

Obsah

O Autorech	V
Předmluva	VII
Seznam zkratk	XVII
Kapitola I. Úvod	1
1. Pozice České národní banky jako orgánu dohledu nad finančním trhem	1
Kapitola II. Subjekty finančního trhu	3
1. Základní pojmy	3
2. Definice jednotlivých subjektů finančního trhu a právní základ dohledu České národní banky nad nimi	3
2.1 Banka	3
2.1.1 Definice banky	4
2.1.2 Dohled České národní banky nad bankami	4
2.2 Spořitelní a úvěrní družstvo	4
2.2.1 Definice spořitelního a úvěrního družstva	5
2.2.2 Dohled České národní banky nad spořitelními a úvěrními družstvy	5
2.3 Investiční fond	6
2.3.1 Definice investičního fondu	9
2.3.2 Podílový fond	14
2.3.3 Svěřenský fond	15
2.3.4 Akciová společnost s proměnným základním kapitálem	16
2.3.5 Komanditní společnost na investiční listy	18
2.3.6 Dohled České národní banky nad investičními fondy	18
2.4 Investiční společnost	19
2.4.1 Definice investiční společnosti	19
2.4.2 Dohled České národní banky nad investičními společnostmi	19
2.5 Obchodník s cennými papíry	19
2.5.1 Definice obchodníka s cennými papíry	20
2.5.2 Dohled České národní banky nad obchodníky s cennými papíry	21
2.6 Pojišťovna, zajišťovna	21
2.6.1 Definice pojišťovny a zajišťovny	23

2.6.2	Dohled České národní banky nad pojišťovny a zajišťovny	24
2.7	Penzijní společnost	24
2.7.1	Důchodový systém, reforma důchodového systému účinná od 1. 1. 2013	24
2.7.2	Druhý pilíř důchodového systému	26
2.7.2.1	Důchodové spoření	26
2.7.3	Třetí pilíř důchodového systému	27
2.7.3.1	Penzijní připojištění se státním příspěvkem	27
2.7.3.1.1	Penzijní fond	27
2.7.3.1.2	Transformovaný fond	28
2.7.3.2	Doplňkové penzijní spoření	28
2.7.3.2.1	Účastnický fond	29
2.7.4	Definice penzijní společnosti	30
2.7.5	Dohled České národní banky nad penzijními společnostmi	30
Kapitola III. Zánik povolení nebo licence subjektů finančního trhu		
31		
1.	Obecná úprava zániku povolení nebo licence finančního trhu	31
2.	Možnosti zániku povolení nebo licence jednotlivých subjektů finančního trhu	33
2.1	Banka	33
2.1.1	Zánik bankovní licence	33
2.1.2	Odnětí bankovní licence	34
2.2	Spořitelni a úvěrní družstvo	34
2.2.1	Zánik povolení působit jako spořitelni a úvěrní družstvo	35
2.2.2	Odnětí povolení působit jako spořitelni a úvěrní družstvo	35
2.3	Investiční fond	36
2.3.1	Zánik povolení k činnosti samosprávného investičního fondu	36
2.3.2	Odnětí povolení k činnosti samosprávného investičního fondu	36
2.3.3	Omezení rozsahu povolení k činnosti samosprávného investičního fondu	38
2.4	Investiční společnost	38
2.4.1	Zánik povolení k činnosti investiční společnosti	39
2.4.2	Odnětí povolení k činnosti investiční společnosti	39
2.4.3	Omezení rozsahu povolení k činnosti investiční společnosti	40

2.5	Obchodník s cennými papíry	40
2.5.1	Zánik povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry	40
2.5.2	Odnětí povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry	41
2.5.3	Změna rozsahu povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry	42
	Praktický příklad č. 1	42
2.6	Pojišťovna, zajišťovna	43
2.6.1	Zánik povolení k provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti	44
2.6.2	Odnětí povolení k provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti	44
2.6.3	Změna rozsahu povolení k provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti.	46
2.7	Penzijní společnost.	46
2.7.1	Zánik povolení k činnosti penzijní společnosti.	47
2.7.2	Odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti	47
2.7.3	Změna rozsahu povolení k činnosti penzijní společnosti . . .	48
2.7.4.	Povolení k vytvoření účastnického fondu.	48
2.7.5	Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.	49
2.7.6	Povolení k činnosti důchodového fondu.	50
Kapitola IV. Zrušení a zánik subjektů finančního trhu		51
1. Obecná úprava zrušení a zániku subjektů finančního trhu		51
1.1	Právní úprava před účinností nového občanského zákoníku	51
1.2	Právní úprava po účinnosti nového občanského zákoníku	52
2. Obecná úprava likvidace		54
2.1	Právní úprava před účinností nového občanského zákoníku	54
	Praktický příklad č. 2	57
	Pojem „náhrada hotových výdajů likvidátora“	58
2.2	Právní úprava po účinnosti nového občanského zákoníku	60
	Pojem „péče řádného hospodáře“ vs. pojem „odborná péče“	62
	Likvidátor jako fyzická osoba nebo právnická osoba.	65
3. Zrušení a likvidace jednotlivých kategorií subjektů finančního trhu		67
3.1	Banka	68
3.1.1	Zrušení banky	68
	Praktický příklad č. 3	69

3.1.2	Likvidátor banky, jeho jmenování a odvolání	70
3.1.3	Stanovení odměny likvidátora banky	70
3.1.4	Hrazení nákladů likvidace a odměny likvidátora banky . . .	70
3.1.5	Informační povinnost vůči České národní bance	71
3.1.5.1	Informační povinnost likvidátora banky	71
3.1.5.2	Informační povinnost banky	71
3.2	Spořitelni a úvěrní družstvo	72
3.2.1	Zrušení spořitelního a úvěrního družstva	72
3.2.2	Likvidátor spořitelního a úvěrního družstva, jeho jmenování a odvolání	73
	Praktický příklad č. 4	74
3.2.3	Stanovení odměny likvidátora spořitelního a úvěrního družstva	75
3.2.4	Hrazení nákladů likvidace a odměny likvidátora společného a úvěrního družstva	75
3.2.5	Informační povinnost vůči České národní bance	75
3.2.5.1	Informační povinnost likvidátora společného a úvěrního družstva	75
3.2.5.2	Informační povinnost společného a úvěrního družstva	75
3.3	Investiční fond	76
3.3.1	Zrušení investičního fondu s právní osobností	76
3.3.2	Likvidátor investičního fondu s právní osobností, jeho jmenování a odvolání	77
3.3.3	Stanovení odměny likvidátora investičního fondu s právní osobností	80
3.3.4	Hrazení nákladů likvidace a odměny likvidátora investičního fondu s právní osobností	81
3.3.5	Informační povinnost vůči České národní bance	82
3.3.5.1	Informační povinnost likvidátora investičního fondu s právní osobností	82
3.3.5.2	Informační povinnost investičního fondu s právní osobností	82
3.3.6	Zrušení podílového fondu	83
	Praktický příklad č. 5	84
3.4	Investiční společnost	85
3.4.1	Zrušení investiční společnosti	85
3.4.2	Likvidátor investiční společnosti, jeho jmenování a odvolání	86
	Praktický příklad č. 6	88
3.4.3	Stanovení odměny likvidátora investiční společnosti	90

3.4.4	Hrazení nákladů likvidace a odměny likvidátora investiční společnosti	91
3.4.5	Informační povinnost vůči České národní bance	91
3.4.5.1	Informační povinnost likvidátora investičního fondu s právní osobností	91
3.4.5.2	Informační povinnost investičního fondu s právní osobností	91
3.5	Obchodník s cennými papíry	92
3.5.1	Zrušení obchodníka s cennými papíry, změna předmětu podnikání obchodníka s cennými papíry.	92
3.5.2	Likvidátor obchodníka s cennými papíry, jeho jmenování a odvolání	93
3.5.3	Stanovení odměny likvidátora obchodníka s cennými papíry.	94
3.5.4	Hrazení nákladů likvidace a odměny likvidátora obchodníka s cennými papíry	94
3.5.5	Informační povinnost vůči České národní bance	94
3.5.5.1	Informační povinnost likvidátora obchodníka s cennými papíry	94
3.5.5.2	Informační povinnost obchodníka s cennými papíry	94
3.6	Pojišťovna, zajišťovna	95
3.6.1	Zrušení pojišťovny nebo zajišťovny	95
3.6.2	Likvidátor pojišťovny nebo zajišťovny, jeho jmenování a odvolání	96
3.6.3	Stanovení odměny likvidátora pojišťovny nebo zajišťovny.	97
3.6.4	Hrazení nákladů likvidace a odměny likvidátora pojišťovny nebo zajišťovny	97
3.6.5	Informační povinnost vůči České národní bance	97
3.6.5.1	Informační povinnost likvidátora pojišťovny nebo zajišťovny.	97
3.6.5.2	Informační povinnost pojišťovny nebo zajišťovny.	97
3.7	Penzijní společnost.	98
3.7.1	Zrušení penzijní společnosti	98
3.7.2	Zrušení účastnického fondu	99
3.7.3	Zrušení penzijního fondu	100
3.7.4	Zrušení transformovaného fondu	102
3.7.5	Zrušení důchodového fondu	103
3.7.6	Likvidátor penzijní společnosti, jeho jmenování a odvolání	103

3.7.7	Stanovení odměny likvidátora penzijní společnosti	105
3.7.8	Hrazení nákladů likvidace a odměny likvidátora penzijní společnosti	106
3.7.9	Informační povinnost vůči České národní bance	106
3.7.9.1	Informační povinnost likvidátora obchodníka s cennými papíry	106
3.7.9.2	Informační povinnost obchodníka s cennými papíry	107
Kapitola V. Ochrana vkladů a majetku třetích osob		109
1. Fond pojištění vkladů		109
1.1	Postup v případě banky	110
1.2	Postup v případě spořitelního a úvěrního družstva	114
	Praktický příklad č. 7	114
	Aktivace Fondu pojištění vkladů	115
2. Garanční fond obchodníků s cennými papíry		117
	Praktický příklad č. 8	120
Kapitola VI. Nucená správa		121
1. Nucená správa banky		121
2. Nucená správa samosprávného investičního fondu		123
3. Nucená správa investiční společnosti		125
4. Nucená správa obchodníka s cennými papíry		128
5. Nucená správa penzijní společnosti		130
6. Nucená správa pojišťovny a zajišťovny		132
Kapitola VII. Insolvence		135
	Praktický příklad č. 9	136
1. Vybraná obecná pravidla insolvence		137
1.1	Podání insolvenčního návrhu	137
1.2	Záloha na náklady insolvenčního řízení	138
1.3	Rozhodnutí o úpadku	138
1.4	Jiná rozhodnutí o insolvenčním návrhu	140
1.5	Rozhodnutí o způsobu řešení úpadku	141
1.6	Konkurs	143
1.7	Likvidátor dlužníka	148
1.8	Insolvenční rejstřík	149
2. Zvláštní režim úpadku finančních institucí		150
2.1	Postup v případě banky a spořitelního a úvěrního družstva (úvěrových institucí)	150

Praktický příklad č. 10	150
Praktický příklad č. 11	151
Otázka aplikace zvláštního postupu řešení úpadku finančních institucí dle části druhé hlavy IV InsZ	152
2.2 Postup v případě pojišťovny a zajišťovny	156
Kapitola VIII. Boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu	159
1. Mezinárodní spolupráce v oblasti AML/CFT	159
1.1 Doporučení FATF	160
1.2 Výbor MONEYVAL při Radě Evropy	161
1.3 Hodnocení České republiky výborem MONEYVAL	161
2. Právní úprava v oblasti AML/CFT	162
2.1 Prameny mezinárodního práva v oblasti AML/CFT	162
2.2 Komunitární prameny AML/CFT práva	163
2.3 AML/CFT zákon	165
2.3.1 Rozdíl mezi trestněprávní a správněprávní rovinou AML/CFT problematiky	165
2.3.2 Definice základních pojmů	166
Pojem politicky exponovaná osoba	168
2.3.3 Povinné osoby	169
2.3.4 Základní povinnosti povinných osob	172
2.3.4.1 Povinnost identifikace	172
2.3.4.2 Kontrola klienta	172
Klient	173
2.3.4.3 Neuskutečnění obchodu	173
2.3.4.4 Uchovávání informací	174
2.3.4.5 Oznámení podezřelého obchodu	174
2.3.4.6 Odklad splnění příkazu klienta	174
2.3.4.7 Systém vnitřních zásad	174
2.3.4.8 Kontaktní osoba	175
2.3.4.9 Školení zaměstnanců	176
2.3.4.10 Informační povinnost	176
2.3.5 AML/CFT dohled a možnosti správního postihu	176
2.4 Zákon o provádění mezinárodních sankcí	177
2.5 Zákon o omezení plateb v hotovosti	178
Seznam právních předpisů	179
Věcný rejstřík	185