



## **Bankovní právo (HP 0523)**

**letní semestr akademického roku 2019/2020**

### **Anotace**

Předmět Bankovní právo je mezioborovým úvodem do právní, ekonomické a finančně-technické problematiky bank. Zabývá se základními prvky vzniku a fungování bank, jakožto vůdčích institucí kapitálového a peněžního trhu, a zaměřuje se rovněž na ekonomickou a právní analýzu bankovních činností. Výuka předmětu navazuje na znalostní základ obsažený v povinném kursu finančního práva, jakož i dalších oborů platného práva (zejména práva občanského, obchodního a správního) a výhodou pro jeho úspěšné zvládnutí je též zvládnutí základních postulátů ekonomické teorie, např. v rozsahu vyučovaném v předmětu teorie národního hospodářství.

### **Anotace v anglickém jazyce**

Banking Law is an elective course that provides an interdisciplinary introduction into legal, economic, and financial-technical matters connected with banks. Banks are the leading institutions operating in capital and money market, the course therefore deals with the fundamental aspects of their creation and functioning and focuses on an economic and legal analysis of their activities as well. The course develops knowledge acquired through a mandatory course of financial law and through other courses as well (particularly the courses of civil law, commercial law, and administrative law). An advantage that contributes to the successful managing of this course is the knowledge of basic requirements of economic theory, e.g. within the scope of a theory of national economy course.

## **Syllabus**

Obsah vyučovaného předmětu zahrnuje následující okruhy přednášených témat:

- Úvod do bankovního práva
- Bankovní licence
- Pravidla organizace a činnosti bank
- Bankovní dohled
- Bankovní úvěr
- Aktivní a pasivní bankovní obchody
- Ochrana spotřebitele v bankovních službách
- Zajištění a vymáhání bankovních pohledávek
- Investiční bankovníctví
- Platební styk a zúčtování

## **Syllabus v anglickém jazyce**

The course encompasses the following topics:

- Introduction to banking law
- Banking license
- Rules on organization and operation of banks
- Banking supervision
- Bank credit
- Active and passive banking transactions
- Consumer protection in banking services
- Securing and enforcing bank claims
- Investment banking
- Payment system and clearing

## Literatura (studijní opory)

### Základní literatura:

1. **Prezentace z přednášek** distribuované elektronicky v závěru výuky
2. Bakeš/Karříková/Kotáb/Marková a kol.; **Finanční právo**; 6. vydání; Praha; C.H. Beck; 2012, ISBN 978-80-7400-440-7
  - Kapitola V. Státní dozor a finanční kontrola
  - Kapitola XVIII. Měna a peněžní oběh
  - Kapitola XX. Zahraniční platební operace
  - Kapitola XXI. Finanční trh a jeho instrumenty
  - Kapitola XXII. Subjekty finančního trhu
3. Dvořák, Petr; **Bankovnictví pro bankéře a klienty**; 3. vydání, Praha; Linde Praha; 2005, ISBN 80-7201-515-X
4. Karříková, Marie a kol.; **Teorie finančního práva a finanční vědy**; Praha; Wolters Kluwer ČR, 2018, ISBN 978-80-7552-935-0
  - Část B. Kapitola 3.1
5. Liška, Petr; Dřevínek, Karel; Elek, Štefan; Kotáb, Petr; Rýdl, Tomáš; **Zákon o bankách. Komentář**. 1. vydání, Wolters Kluwer ČR, Praha; 2016, ISBN 978-80-7552-385-3

### Ostatní literatura:

1. Jílek, Josef; **Peníze a měnová politika**; Grada Publishing, Praha; 2004;
2. Juřík, Pavel; **Platební karty - Velká encyklopedie 1870 - 2006**; Grada Publishing, Praha; 2006
3. Musílek, Petr; **Finanční trhy a investiční bankovnictví**; ETC Publishing, Praha; 1999
4. Mejstřík, M., Pečená, M., Teplý, P.; **Základní principy bankovnictví**; Karolinum, Praha; 2008
5. Pihera, V., Smutný, A., Sýkora, P.: **Zákon o bankách – komentář**; C.H.Beck, Praha; 2011
6. Půlpánová, Stanislava; **Komerční bankovnictví v České republice**; Vysoká škola ekonomická v Praze, Nakladatelství Oeconomica; Praha; 2007
7. Revenda, Zbyněk a kol.; **Peněžní ekonomie a bankovnictví**; 5. vydání, Management Press; Praha; 2011
8. Revenda, Zbyněk; **Centrální bankovnictví**; 3. vydání, Management Press, Praha; 2011.

### Základní právní předpisy (vždy ve znění platném a účinném ke dni konání zkoušky):

1. zákon č. **21/1992 Sb.**, o bankách
2. zákon č. **634/1992 Sb.**, o ochraně spotřebitele
3. zákon č. **6/1993 Sb.**, o České národní bance
4. zákon č. **96/1993 Sb.**, o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření
5. zákon č. **87/1995 Sb.**, o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících
6. zákon č. **229/2002 Sb.**, o finančním arbitrovi
7. zákon č. **190/2004 Sb.**, o dluhopisech
8. zákon č. **254/2004 Sb.**, o omezení plateb v hotovosti
9. zákon č. **256/2004 Sb.**, o podnikání na kapitálovém trhu
10. zákon č. **377/2005 Sb.**, o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech)

11. zákon č. **253/2008 Sb.**, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
12. zákon č. **136/2011 Sb.**, o oběhu bankovek a mincí
13. zákon č. **89/2012 Sb.**, občanský zákoník
14. zákon č. **374/2015 Sb.**, o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu
15. zákon č. **257/2016 Sb.**, o spotřebitelském úvěru
16. zákon č. **370/2017 Sb.**, o platebním styku
17. směrnice Evropského parlamentu a Rady **2013/36/EU** ze dne 26. června 2013, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (směrnice **CRD IV**)
18. nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. **575/2013** ze dne 26. června 2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (nařízení **CRR**)
19. směrnice Evropského parlamentu a Rady **2014/59/EU** ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (směrnice **BRRD**)

## Požadavky ke zkoušce (pravidla předmětu)

### Obecná pravidla

1. Zkouška z předmětu Bankovní právo je samostatnou formou kontroly studia předmětu Bankovní právo v letním semestru.
2. Za úspěšné složení zkoušky z předmětu Bankovní právo získá student 3 kredity.
3. Zkouška z předmětu Bankovní právo je písemná. Při hodnocení se zohledňuje i docházka na přednášky a aktivita na přednáškách.

### Písemná zkouška

4. Písemná zkouška se koná ve zkouškovém období letního semestru.
5. Předmětem zkoušky jsou témata odpřednášená na přednáškách s přihlédnutím k jejich pokrytí v předepsané literatuře.
6. Ke zkoušce není dovoleno mít s sebou žádné právní předpisy, poznámky, komentáře ani jiné podklady (včetně tabletů, smartphonů, laptopů a jiných nástrojů výpočetní a sdělovací techniky).
7. Časový limit pro písemnou zkoušku je 30 minut.
8. Písemná zkouška se skládá formou testu, obsahujícího 18 otázek. Ke každé z nich jsou nabídnuty čtyři odpovědi, které student označí za pravdivé nebo nepravdivé.
9. Každá studentem správně označená odpověď je hodnocena jedním bodem. Za aktivitu při výuce se přičítá bodová bonifikace. Za absence na přednáškách v rozsahu větším než 50 % se odečítá bodová malifikace (- 4 body za přednášku). Maximálně je možno získat 72 bodů.

### Hodnocení zkoušky

10. Zkouška je hodnocena takto

Počet bodů	Klasifikace
72-65	výborně
64-57	velmi dobře
56-48	dobře
47-0	neprospěl/a

JUDr. Petr Kotáb, Ph.D. v. r.

garant předmětu