

Řízení ve věcech dohledu nad finančním trhem

Jan Neckář

NF103Zk Řízení při dohledu nad finančním trhem

září 2021

Pojmy

□ Finanční trh

- systém institucí a instrumentů zabezpečující pohyb peněz a kapitálu (nabízeného ve formě cenných papírů) ve všech jeho formách mezi různými ekonomickými subjekty; a to na základě nabídky a poptávky

□ Dohled

- Soubor institutů a oprávnění opravňující konkrétní orgán k dohledu nad dodržováním povinností stanových pro výkon činnosti subjektů nebo povinností uložených prostřednictvím individuálního právního aktu

□ Řízení

- (někdy též proces): formalizovaný postup, kterým orgán veřejné moci jedná s fyzickými nebo právníckými osobami

MUNI
LAW

Vztah práva hmotného a procesního

Zásady procesního práva

Hmotněprávní normy

- Stanoví, jaká práva a povinnosti mají jejich **adresáti**.
- **Bezprostředně** směřují k naplnění účelu práva.

Procesněprávní normy

- Slouží k naplnění účelu právní úpravy **zprostředkovaně**.
- Úprava postupu orgánů veřejné moci, k vytváření a ochraně hmotných práv.
- **Procesy:**



tvorby práva - legislativa

aplikace práva

Právo hmotné a právo procesní

□ **Právo hmotné** = soubor hmotněprávních norem

právo veřejné právo soukromé



The diagram consists of two blue arrows originating from the text 'Právo hmotné = soubor hmotněprávních norem'. One arrow points to the text 'právo veřejné' and the other points to the text 'právo soukromé'.

□ **Právo procesní** = soubor procedurálních pravidel (procesních norem)

Umístění norem procesního práva

□ Primární normativní právní akty

spolu s hmotněprávními normami

Speciální procesněprávní zákony

zákony – řády:

občanský soudní řád

soudní řád správní

trestní řád

správní řád

daňový řád

Příklady:

§ 1 odst. 4 ZB:

□ „*Banka nesmí vykonávat jiné podnikatelské činnosti než ty, které má povoleny v licenci; to neplatí pro činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním jejího provozu a provozu jí ovládaných jiných bank, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven, finančních institucí a podniků pomocných služeb. Banka může vykonávat působnost kontaktního místa veřejné správy, je-li držitelem autorizace podle zvláštního zákona. Banka může vykonávat činnost akreditované osoby podle zákona upravujícího činnost akreditovaných osob na finančním trhu, je-li akreditovanou osobou podle takového zákona.*“

§ 4 odst. 1 ZB:

□ „**Žádost** o licenci se předkládá České národní bance.“

□ § 41 odst. 1 ZB:

*„O rozkladu proti rozhodnutí České národní banky rozhoduje bankovní rada České národní banky. Podaný rozklad nemá odkladný účinek, nejedná-li se o rozhodnutí o uložení pokuty podle části dvanácté. **Ustanovení správního řádu o možném způsobu ukončení řízení o rozkladu¹⁰⁾ se nepoužije.**“*

□ § 41 odst. 2 ZB:

*„**Na řízení o žádostech a o odnětí licence podle tohoto zákona se vztahují předpisy o správním řízení,¹¹⁾ pokud tento zákon nestanoví jinak.**“*

Lex generalis x lex specialis

- Nejde o hierarchii právních norem – zákon x zákon
- Vztah obecného a zvláštního:
 1. Lex specialis + předpisy související
 2. Lex generalis

Asymetrie procesního práva

- Procesy normotvorné
- Procesy aplikační
- Odvětví práva hmotného ≠ 1 proces
- OSŘ (civilní proces) – Občanské právo, obchodní právo, pracovní právo
- SŘS – správní právo, finanční právo, právo životního prostředí, sociální právo
- TŘ – trestní zákoník ...
- SŘ – správní právo, finanční právo (mimo berní právo, rozpočtové právo, dotační právo), právo životního prostředí, sociální právo
- DŘ – berní právo ...

MUNI
LAW

Zásady procesního práva

Zásady procesního práva

- Jsou to základní postuláty na činnost veřejné moci a účastníků řízení, které mají vliv na tvorbu, aplikaci a výklad procesních norem.
- Kategorie zásad:
 1. Zásada dispoziční a zásada oficiality
 2. Zásada projednací a zásada vyšetřovací
 3. Zásada legálního pořádku a zásada arbitrárního pořádku
 4. Zásada materiální pravdy a zásada formální pravdy

Zásada dispoziční a zásada oficiality

- Zásada dispoziční – potřebný je dispoziční úkon, zahájení řízení na návrh, žádost, žalobu ...
- Zásada oficiality – orgán veřejné moci postupuje z úřední moci (ex officio)
- Kombinace zásad – přípustná; žádost – dispozice , další úkony pak orgán činí ze zásady oficiality.

Zásada projednací a zásada vyšetřovací

- Podle procesní odpovědnosti za zjištění skutkového stavu věci
- ZP: odpovědnost za zjištění skutkového stavu; návrhy účastníků, přípustnost návrhu, možnost doplnění dalších důkazů či dat ze samotné činnosti orgánu
- ZV: důkazy a jiné podklady pro rozhodnutí si zajišťuje orgán sám

Zásada legálního pořádku a zásada arbitrážního pořádku

- ZLP: existence a relativní samostatnost jednotlivých fází řízení
- ZAP: řízení tvoří celek

Zásada materiální (objektivní) pravdy a zásada formální pravdy

- ZMP: Orgán veřejné moci rozhodne na základě relativně úplného zjištění skutkového stavu věci = **zjištění skutkového stavu do té míry, do jaké odpovídá skutečnému stavu věci.**
- X ZFP

Česká národní banka jako orgán dohledu

Postavení ČNB v systému veřejné správy

- ČNB je právnickou osobou veřejného práva, tzn.:
 - a) není organizační složkou státu
 - b) není příspěvkovou organizací
 - c) není obchodní korporací
 - d) je „persona publica sui generis“:
- Zřízena zákonem (realizace Ústavy ČR)
- Nezávislá...
- Specifický orgán moci výkonné (nevládní státní správa s vymezenou obligatorní kooperací s vládou)

ČNB jako orgán vykonávající dohled nad finančním trhem

- Podle ustanovení § 2 odst. 2 písm. d) ZČNB ČNB vykonává dohled nad osobami působícími na finančním trhu;
- ČNB je součástí Evropského systému dohledu nad finančními trhy (Čl. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makrobezpečnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika) ;
- spolupracuje s Evropskou radou pro systémová rizika a evropskými orgány dohledu nad finančními trhy (Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU.

MUNI
LAW

Segmentové „zákony“

Sektory dohledu nad finančním trhem

1. Banky
2. Družstevní záložny
3. Pojišťovny a zajišťovny
4. Penzijní společnosti a fondy penzijních společností
5. Investiční společnosti a samosprávné investiční fondy a nebankovní depozitáři
6. Obchodníci s cennými papíry
7. Poskytovatelé spotřebitelských úvěrů
8. Distributoři finančních produktů (= zprostředkovatelé pojištění, investic a spotřebitelských úvěrů)
9. Platební instituce, vydavatelé elektronických peněz, poskytovatelé platebních služeb a vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu
10. Směnárníci

Zjednodušené sektory dohledu

- Dohled nad úvěrovými institucemi
- Dohled nad kapitálovým trhem
- Dohled v pojišťovnictví
- Dohled nad penzijními fondy
- Dohled nad platebními institucemi a institucemi elektronických peněz
- Dohled nad směnárnami

Segmentové zákony – Banky a družstevní záložny

- Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů, ve znění pozdějších předpisů
- Soubor nařízení EU o obezřetnostních požadavcích a jeho prováděcí nařízení
- Nařízení Komise k provedení směrnice č. 2014/65/EU (MiFID II)
- Nařízení Komise k provedení Směrnice č. 2013/36/EU (CRD IV)
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238, o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
- Soubor předpisů vztahující se k platebnímu styku

Segmentové zákony – Pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé

- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví
- Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
- Soubor nařízení EU o obezřetnostních požadavcích na pojišťovny a zajišťovny a další prováděcí nařízení
- Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění
- Prováděcí nařízení Komise (EU) 2017/1469 ze dne 11. srpna 2017, kterým se stanoví standardizovaný formát pro informační dokument o pojistném produktu

Segmentové zákony - Penzijní společnosti a fondy, zprostředkovatelé penzijních produktů

- ❑ Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem
- ❑ Zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění
- ❑ Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
- ❑ Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu
- ❑ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
- ❑ Zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, a vypořádání prostředků účastníků tohoto systému,
- ❑ Zákon č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření,
- ❑ Zákon č. 377/2015 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o ukončení důchodového spoření.

Segmentové zákony - Obchodníci s cennými papíry, investiční zprostředkovatelé

- Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu
- Soubor směrnice/nařízení o trzích finančních nástrojů (MiFID II/MiFIR)
- Soubor nařízení o obezřetnostních požadavcích a jeho prováděcí nařízení
- Nařízení Komise k provedení Směrnice č. 2013/36/EU (CRD IV)
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)

Segmentové zákony - Investiční společnosti a investiční fondy 1/3

- Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech
- Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP)
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1156 ze dne 20. června 2019 o usnadnění přeshraniční distribuce fondů kolektivního investování a o změně nařízení (EU) č. 345/2013, (EU) č. 346/2013 a (EU) č. 1286/2014
- Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1212, kterým se stanoví prováděcí technické standardy s ohledem na standardní postupy a formuláře pro podávání informací v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/438, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokud jde o povinnosti depozitářů
- Nařízení Komise (EU) č. 583/2010, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokud jde o klíčové informace pro investory a podmínky, které je třeba splnit při poskytování klíčových informací pro investory nebo prospektu na jiném trvalém nosiči, než je papír, nebo prostřednictvím internetových stránek
- Nařízení Komise (EU) č. 584/2010, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokud jde o formu a obsah standardního oznámení a osvědčení SKIPCP, využívání elektronické komunikace mezi příslušnými orgány pro účely oznamování a postupy pro ověřování na místě a šetření a výměnu informací mezi příslušnými orgány

Segmentové zákony - Investiční společnosti a investiční fondy 2/3

- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/819, kterým se doplňuje nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 346/2013, pokud jde o střety zájmů, měření sociálního dopadu a informace poskytované investorům v oblasti evropských fondů sociálního podnikání
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/820, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 345/2013, pokud jde o střety zájmů v oblasti evropských fondů rizikového kapitálu
- Nařízení Komise (EU) 2018/708, kterým se stanoví o vzor oznámení, který budou používat správci fondů peněžního trhu při podávání zpráv příslušným orgánům
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1131 **o fondech peněžního trhu**
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/760 **o evropských fondech dlouhodobých investic**
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/514 o informacích, které mají podávat příslušné orgány Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy v souladu s čl. 67 odst. 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU

Segmentové zákony - Investiční společnosti a investiční fondy 3/3

- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 694/2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2011/61/EU, pokud jde o regulační technické normy určující typy správců alternativních investičních fondů
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 231/2013, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU, pokud jde o výjimky, obecné podmínky provozování činnosti, depozitáře, pákový efekt, transparentnost a dohled
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 345/2013 **o evropských fondech rizikového kapitálu**
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 346/2013 **o evropských fondech sociálního podnikání**
- Nařízení Evropské centrální banky (ES) č. 24/2009 **o statistice aktiv a pasiv účelových finančních společností zapojených do sekuritizačních transakcí**

Segmentové zákony - Platební instituce a instituce elektronických peněz, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu a vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu 1/2

- Zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku
- Prováděcí nařízení Komise (EU) 2019/410, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o **podrobnosti a strukturu informací, jež mají v oblasti platebních služeb příslušné orgány oznamovat Evropskému orgánu pro bankovníctví** podle směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/411, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy, které stanoví **technické požadavky na vytvoření, provozování a údržbu elektronického centrálního rejstříku v oblasti platebních služeb** a na přístup k informacím v něm obsaženým
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/389, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy týkající se **silného ověření klienta a společných a bezpečných otevřených standardů komunikace**
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/32, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU, pokud jde o regulační technické normy pro **standardizovanou terminologii Unie pro nejreprezentativnější služby spojené s platebním účtem**
- Prováděcí nařízení Komise (EU) 2018/33 ze dne 28. září 2017, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o **standardizovaný formát výpisu poplatků a jeho společný symbol** podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU
- Prováděcí nařízení Komise (EU) 2018/34 ze dne 28. září 2017, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o **standardizovaný formát sdělení informací o poplatcích a jeho společný symbol** podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU

Segmentové zákony - Platební instituce a instituce elektronických peněz, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu a vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu 2/2

- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2055, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366, pokud jde o regulační technické normy **v oblasti spolupráce a výměny informací mezi příslušnými orgány, které se týkají uplatnění práva na usazování a volného pohybu služeb platebních institucí**
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 o **informacích doprovázejících převody peněžních prostředků** a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751 o **mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce**
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/72, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/751 o mezibankovních poplatcích za karetní platební transakce, pokud jde o regulační technické normy stanovující **požadavky, jež musí splňovat schémata platebních karet a zpracovatelé, aby se zajistilo uplatňování požadavků na nezávislost z hlediska účetnictví, organizace a rozhodovacích procesů**
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012, kterým se stanoví **technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech** a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 o **přeshraničních platbách ve Společenství** a zrušení nařízení (ES) č. 2560/2001
- Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/518, kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009, **pokud jde o některé poplatky za přeshraniční platby v Unii a poplatky za konverzi měny**

Finanční konglomeráty – spojení sektorů finančního trhu (mezisektorové uskupení)

Pozn.: Doplnkový dohled nad bankami, družstevními záložnami, obchodníky s cennými papíry a pojišťovnami ve finančních konglomerátech (uskupení)

- Zákon č. 377/2005 Sb., o **finančních konglomerátech**
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/2303, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES, pokud jde o regulační technické normy upřesňující **definice a koordinující doplňkový dozor nad koncentrací rizik a transakcemi uvnitř skupiny**
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 342/2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro **používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů**

Segmentové zákony - Směnárný

- Zákon č. 277/2013 Sb., o směnárenské činnosti
- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele
- Zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí a o změně zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů

Segmentové zákony - AML

- **Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**
- **Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí**
- **Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící**
- **Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků**

Role správního řádu při dohledu nad finančním trhem

- Vychází z postavení ČNB jako orgánu dohledu = správní orgán
- Specifika ČNB + specifika sektorů finančního trhu/dohledu + specifika segmentů dohledu = subsidiární použití správního řádu
- **Subsidiarita**
- SŘ (zákon č. 500/2004 Sb. ...) = obecný zákon o činnosti veřejné správy a o správním právu procesním

MUNI
LAW

Zásady činnosti ČNB

Základní zásady a modifikované zásady

- Základní zásady** = základní zásady činnosti správních orgánů (správní řád; § 2 až § 8)
- Modifikované zásady** = základní zásady činnosti správních orgánů modifikované s ohledem na specifické postavení ČNB a speciální zásady činnosti ČNB (segmentové zákony)
- Specifické zásady činnosti ČNB**
- Zásady dohledu**
- Procesní zásady**
-

MUNI
LAW

Základní zásady SŘ modifikované na ČNB

Zásada legality

- ČNB postupuje v souladu se zákony a ostatními právními předpisy, jakož i mezinárodními smlouvami, které jsou součástí právního řádu (dále jen "právní předpisy"). Kde se v tomto zákoně mluví o zákoně, rozumí se tím též mezinárodní smlouva, která je součástí právního řádu.
- Česká národní banka je součástí Evropského systému dohledu nad finančními trhy – musí jednat v souladu s předpisy EBA

Zásada legitimacy

- ČNB uplatňuje svou pravomoc pouze k těm účelům, k nimž ji byla zákonem nebo na základě zákona svěřena, a v rozsahu, v jakém ji byla svěřena.
- Bilaterální a multilaterální dohody
- Výkon dohledu podle domicilu

Zásada ochrany práv

- ČNB šetří práva nabytá v dobré víře, jakož i oprávněné zájmy osob, jichž se činnost ČNB v jednotlivém případě dotýká (dále jen "dotčené osoby"), a může zasahovat do těchto práv jen za podmínek stanovených zákonem a v nezbytném rozsahu.

Zásada souladu veřejného zájmu

Zásada rovnosti

- ČNB dbá, aby přijaté řešení bylo v souladu s veřejným zájmem a aby odpovídalo okolnostem daného případu, jakož i na to, aby při rozhodování skutkově shodných nebo podobných případů nevznikaly nedůvodné rozdíly.

- Nevyplývá-li ze zákona něco jiného, postupuje ČNB tak, aby byl zjištěn stav věci, o němž nejsou důvodné pochybnosti, a to v rozsahu, který je nezbytný pro soulad jeho úkonu s požadavky uvedenými v § 2 SŘ.

Zásada služby veřejnosti

Zásada zdvořilosti

- Veřejná správa je službou veřejnosti. Každý, kdo plní úkoly vyplývající z působnosti ČNB, má povinnost se k dotčeným osobám chovat zdvořile a podle možností jim vycházet vstříc.

Zásada poučovací

- ČNB v souvislosti se svým úkonem poskytne dotčené osobě přiměřené poučení o jejích právech a povinnostech, je-li to vzhledem k povaze úkonu a osobním poměrům dotčené osoby potřebné.

Zásada ochrany práv

- ČNB s dostatečným předstihem uvědomí dotčené osoby o úkonu, který učiní, je-li to potřebné k hájení jejich práv a neohrozí-li to účel úkonu.
- ČNB umožní dotčeným osobám uplatňovat jejich práva a oprávněné zájmy.

Zásada mediační

- Pokud to povaha projednávané věci umožňuje, pokusí se ČNB o smírné odstranění rozporů, které brání řádnému projednání a rozhodnutí dané věci.

Zásada včasnosti

- ČNB vyřizuje věci bez zbytečných průtahů. Nečiní-li ČNB úkony v zákonem stanovené lhůtě nebo ve lhůtě přiměřené, není-li zákonná lhůta stanovena, použije se ke zjednání nápravy ustanovení o ochraně před nečinností (§ 80).

Zásada hospodárnosti

- ČNB postupuje tak, aby nikomu nevznikaly zbytečné náklady, a dotčené osoby co možná nejméně zatěžuje. Podklady od dotčené osoby vyžaduje jen tehdy, stanoví-li tak právní předpis. Lze-li však potřebné údaje získat z úřední evidence, kterou ČNB sama vede, a pokud o to dotčená osoba požádá, je povinna jejich obstarání zajistit. Při opatřování údajů podle tohoto ustanovení má ČNB vůči třetím osobám, jichž se tyto údaje mohou týkat, stejné postavení jako dotčená osoba, na jejíž požádání údaje opatřuje.

Zásada rovnosti

- Dotčené osoby mají **při uplatňování svých procesních práv** rovné postavení. ČNB postupuje vůči dotčeným osobám nestranně a vyžaduje od všech dotčených osob plnění jejich procesních povinností rovnou měrou.
- Tam, kde by rovnost dotčených osob mohla být ohrožena, ČNB učiní opatření potřebná k jejímu zajištění.

- Správní orgány, včetně ČNB, dbají vzájemného souladu všech postupů, které probíhají současně a souvisejí s týmiž právy nebo povinnostmi dotčené osoby. Na to, že současně probíhá více takových postupů u různých správních orgánů nebo u jiných orgánů veřejné moci, je dotčená osoba povinna správní orgány bezodkladně upozornit.

Zásada spolupráce veřejné správy

- Správní orgány vzájemně spolupracují v zájmu dobré správy.

Zásada ochrany zákonných priorit ČNB

- Hlavním cílem činnosti České národní banky je **péče o cenovou stabilitu**.
- Česká národní banka dále **pečuje o finanční stabilitu** a o **bezpečné fungování finančního systému** v České republice.
- Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, Česká národní banka **podporuje** **obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu** a
- **obecné hospodářské politiky v Evropské unii** se záměrem
- **přispět k dosažení cílů Evropské unie**.
- Česká národní banka jedná v souladu se **zásadou otevřeného tržního hospodářství**.

- Česká národní banka při plnění svých úkolů spolupracuje s ústředními bankami jiných států, zahraničními orgány zabývajícími se dohledem nad finančním trhem, zahraničními orgány příslušnými k řešení krize, s mezinárodními finančními institucemi a mezinárodními orgány zabývajícími se dohledem nad finančním trhem a sjednává s nimi v rámci své působnosti příslušné dohody. (§ 2 odst. 3 ZČNB)

- Česká národní banka zváží možný dopad svého rozhodnutí, které hodlá vydat v souvislosti s výkonem dohledu podle odstavce 2 písm. d), na stabilitu finančního systému jiného členského státu Evropské unie, a to s přihlédnutím ke skutečnostem dostupným v době jeho vydání a zejména v případech, kdy nastane mimořádná situace, která by mohla fungování finančních systémů ovlivnit. (§ 2 odst. 4 ZČNB)

§ 43e ZČNB Zásada ochrany důvěrných statistických údajů

- Česká národní banka trvale zabezpečuje ochranu důvěrných statistických údajů získaných na základě ZČNBtak, aby nemohly být neoprávněně změněny, zničeny, ztraceny, přeneseny nebo jinak použity a aby tyto údaje sloužily jen pro statistické účely. Této ochraně podléhají též sdružené údaje za více vykazujících osob, z nichž lze bez vynaložení nepřiměřeného času a úsilí přímo určit nebo zjistit nebo nepřímo odvodit jednotlivou vykazující osobu.

§ 50/1 ZČNB Zásada mlčenlivosti

- Zaměstnanci České národní banky jsou povinni zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech. Tato povinnost trvá i po skončení pracovněprávního vztahu nebo jiného obdobného vztahu. Povinnost zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, se kterými se seznámí při výkonu své funkce, platí i pro členy poradních orgánů a auditory.

Děkuji za pozornost!