Řízení při dohledu nad finančním trhem 2023

Právnická fakulta MU

# Cvičení č. 1 30.9.2024

Licenční a schvalovací řízení před ČNB

# Představení tématu

Licenční a schvalovací řízení před ČNB

V rámci cvičení navazujeme na přednášku, na které jsme se zabývali základními souvisejícími pojmy. Na cvičení se zaměříme na konkrétní příklady a práci s právními předpisy. Důraz bude kladen na licenční řízení. U odpovědí na otázky si poznamenejte i relevantní ustanovení právního předpisu.

Obecné otázky:

1. V jakých právních předpisech najdeme procesní normy upravující postup řízení před ČNB?
2. Jaký je vztah zákona o ČNB a jednotlivých sektorových právních předpisů na straně jedné a správního řádu na straně druhé?
3. Kde je stanoveno, že v řízení před ČNB se postupuje podle správního řádu?
4. Uveďte alespoň 5 subjektů, nad nimiž ČNB vykonává dohled.
5. Kde najdeme upraveno, že dohled zahrnuje i rozhodování o žádostech o udělení licencí, povolení?

# Obchodní banky

Základní právní přepis je zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. K němu se vztahuje několik podzákonných předpisů a různých soft-law dokumentů typu úředních sdělení, dohledových benchmarků a dalších.

Otázky k zákonu o bankách:

1. Komu se předkládá žádost o licenci?
2. Dává se licence na dobu určitou nebo neurčitou?
3. Může být základní kapitál banky (v minimální zákonné výši) tvořen nepeněžitými vklady, např. vnesenými nemovitými věcmi?
4. Vysvětlete princip jednotné licence.
5. Seznamte se se základním formulářem žádosti o bankovní licenci. Přílohou kterého právního předpisu je tento formulář?
6. Přečtěte si rozsudek NSS, č. j. 7 Afs 288/2018 – 71 <https://www.nssoud.cz/stazeni-dokumentu?filepath=SOUDNI_VYKON/2018/0288_7Afs_1800071_20190128123902_20190128134017_prevedeno.pdf> a stručně vysvětlete:
   1. Jaké orgány v tomto řízení rozhodovaly (v celém řízení, tj. i než se věc dostala k NSS)
   2. Proč byla licence odebrána?
   3. Jaká je hlavní argumentace stěžovatele?
   4. Jaké jsou závěry NSS?

# Nebankovní poskytovatelé spotřebitelských úvěrů a další osoby

Základní právní předpis je zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Podíváme se zejména na strukturu subjektů, které dle tohoto zákona mohou poskytovat služby a na podmínky, které musí splňovat.

Otázky z zákonu o spotřebitelském úvěru:

1. Jaké subjekty jsou oprávněny poskytovat spotřebitelské úvěry jako podnikatelé?
2. Jakou formu může mít nebankovní poskytovatel?
3. Co se stane s žádostí o povolení k provozování činnosti nebankovního poskytovatele, pokud ČNB žádosti o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru nevyhoví?
4. Jaká je minimální výše počátečního kapitálu nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru?
5. Jaké osoby jsou oprávněny zprostředkovávat spotřebitelský úvěr?
6. Představte si, že pracujete pro samostatného zprostředkovatele na HR, hlásí se vám osoba, která by chtěla vykonávat činnost vázaného zástupce. Tato osoba vám předložila:
   1. Maturitní vysvědčení
   2. Výpis z trestního rejstříku z nějž plyne, že před dvěma lety byla tato osoba pravomocně odsouzena k 1 roku odnětí svobody z důvodu spáchání trestného činu dle § 143 trestního zákona

Při zběžné kontrole obchodního rejstříku a insolvenčního rejstříku jste zjistili, že tato osoba byla v minulosti jednatelem ve společnosti s ručením omezeným, ohledně které probíhá insolvenční řízení a byl prohlášen na její majetek konkurz. Konkurz byl prohlášen dne 20.5. 2021 a stále probíhá. Osoba, která se hlásí na pro činnost vázaného zástupce byla jednatelem od 27.5.2021 do 30. 8.2021.

Můžete s touto osobou navázat obchodní vztah, na základě kterého bude pro vás vykonávat činnost vázaného zástupce? Potřebuje tato osoba doložit nějaké další dokumenty?