23. 11. 2004

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Kontrola finančních konglomerátů

Dne 27. října 2004 schválila vláda návrh zákona o doplňkovém dozoru nad bankami, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o finančních konglomerátech). Tímto zákonem má být do našeho právního řádu zapracována Směrnice Evropského Parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 („Směrnice“). Směrnice klade důraz na obezřetný dozor, který se týká zejména kapitálové vybavenosti a koncentrace rizik na úrovni konglomerátu finančních institucí, operací uvnitř konglomerátu, vnitřního řídicího a kontrolního systému na úrovni konglomerátu. Směrnice měla být transformována do právních řádů členských států do 11. srpna 2004, přičemž určitá ustanovení Směrnice by měla být na dozor nad finančními konglomeráty aplikována od 1. ledna 2005 resp. v průběhu kalendářního roku 2005.

Ministerstvo financí uvádí, že cílem předkládaného zákona je zejména zajistit spolehlivá kontrolní opatření pro finanční skupiny, které se zabývají křížovými finančními aktivitami mezi různými odvětvími finančního trhu. Současný rozvoj finančních trhů vede k utvoření finančních skupin, které poskytují služby a produkty v různých oblastech finančních trhů. Takové skupiny jsou označovány jako finanční konglomeráty, přičemž některé z těchto konglomerátů patří mezi největší finanční skupiny. Pokud by tyto konglomeráty, tj. zvláště banky, pojišťovny a obchodníci s cennými papíry, jež jsou jejich součástí, musely čelit finančním potížím, mohly by vážně destabilizovat finanční systém a postihnout jednotlivé vkladatele, pojistníky či investory.

Vznik Směrnice i návrhu uvedeného zákona je vyvolán vývojem na finančním trhu, zejména častým propojování bankovních a pojišťovacích aktivit. Tato skutečnost vedla mnoho zemí k tomu, že spojily orgány vykonávající dozor nad těmito finančními institucemi. Vhodnost integrace dozorových činností je tak nyní věcí diskuse v řadě zemí. Příklady států, které již sjednotily dozor na uvedenými finančními institucemi do jednoho orgánu, jsou např. Dánsko, Belgie, Irsko, Rakousko, Německo a Velká Británie. Dále je možno podotknout, že v rámci EU je na vytváření jednotného kontrolního rámci kladen důraz také v souvislosti s vytvářením jednotného trhu v oblasti finančních služeb.

V České republice byla schválena dne 12. května 2004 Koncepce integrovaného státního dozoru nad finančním trhem. V první etapě má dojít do 30. června 2005 k integraci dohledu nad bankami a dohledu nad družstevními záložnami do České národní banky a do 31. prosince 2005 k integraci státního dozoru nad kapitálovým trhem se státním dozorem v pojišťovnictví a penzijním připojištění do Komise pro cenné papíry. Ve druhé etapě má dojít k datu přistoupení České republiky k Hospodářské a měnové unii (přijetí jednotné měny euro) k integraci dozorů vykonávaných dvěma institucemi uvedenými výše do jediné instituce integrovaného dozoru. Orgány dozoru musí být vybaveny odpovídajícími zákonnými nástroji kontroly a současně musí být schopné na úrovni rozsáhlých skupin posoudit finanční postavení bank, pojišťoven, obchodníků s cennými papíry a jiných regulovaných finančních institucí, které jsou součástí finančního konglomerátu, co se týká jejich kapitálové vybavenosti, koncentrace rizik a operací uvnitř skupin.

Připravované legislativní kroky by měly vést ke zlepšení kontrolních mechanismů ve vztahu k činnosti finančních institucí a tím jednak ke snížení potenciálních rizik plynoucích z činnosti uvedených institucí a dále k zefektivnění činnosti kontrolních orgánů samotných. Vzhledem k průběhu legislativního procesu však prozatím nelze posoudit konečné znění uvedeného návrhu zákona a nezbývá než vyčkat na jeho konečné znění schválené Parlamentem.

© EPRAVO.CZ – Sbírka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- Novela stavebního zákona: přehled změn a dopadů do praxe po dokončení legislativního procesu
- Energetická náročnost budovy jako cenotvorný faktor
- Přechodná ustanovení novely stavebního zákona – co s vydaným závazným stanoviskem a JES?
- Prodej rodinné firmy: Co má být skutečně součástí transakce?
- Podíl před vznikem společnosti: k přípustnosti jeho převodu
- Byznys a paragrafy, díl 46.: Pravidlo podnikatelského úsudku: Jak rozhodovat bez zbytečného strachu z osobní odpovědnosti
- Bytová družstva
- Limity rozkazu k vyklizení: Skutečně pomůže rozhýbat trh s nájemním bydlením?
- Jak najít kupce pro svou firmu přes M&A poradce: na co si dát pozor ve smlouvě se zprostředkovatelem
- Nábor zaměstnanců přes agentury a M&A transakce: kde končí ochrana investice a začíná kartel
- Nové pojetí úvěruschopnosti spotřebitele?