

# 1 MT300 – MĚNOVÁ TEORIE A POLITIKA



EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

**MT**  
MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

# Základní povinnosti bank

## Struktura

Přiměřenost likvidity

Pravidla úvěrové angažovanosti

Nelegální praktiky v bankovním systému

# Přiměřenost likvidity

## Liquidity coverage ratio

Podpora odolnosti finančních institucí v *krátkém* období: zajištění dostatečného objemu vysoce likvidních aktiv k financování odtoku prostředků při naplnění stresové situace v délce trvání 1 měsíce

$$\frac{\text{Vysoce kvalitní likvidní aktiva}}{\text{Čistý odtok peněžních prostředků během 30 dní}} \geq 1,00$$

## Net stable funding ratio

Podpora odolnosti finančních institucí v *dlouhém* období: zajištění financování dlouhodobých pohledávek dlouhodobými zdroji

$$\frac{\text{Kapitál a zdroje nad 1 rok}}{\text{Aktiva zpeněžitelná za déle než 1 rok}} \geq 1,00$$

# Pravidla úvěrové angažovanosti

**Stanovené horní limity úvěrů a dalších pohledávek bank vůči dlužníkům:**

- *v některých případech se také stanoví limity podrozvahových položek*
- *limity se nejčastěji stanoví maximálním poměrem k vlastnímu a dodatkovému kapitálu bank*

**Diverzifikace aktiv ↔ minimalizace úvěrového rizika**

**Jeden dlužník**

**Skupina ekonomicky spjatých dlužníků**

**Regulace pohledávek vůči osobám se zvláštním vztahem k bance**

**Majitelé (akcionáři) banky**

**Členové vedení a dozorčí rady banky**

**Zaměstnanci banky**

**Regulace pohledávek mezi ústředím banky a organizačními jednotkami**

**Sesterské a dceřiné společnosti banky**

**Pobočky banky**

# Pravidla ochrany před nelegálními praktikami v bankovním systému

## Nelegální praktiky v bankovním systému

### Praní špinavých peněz (*money laundering*)

Legalizace příjmů z nezákonných činností

### Obchody s využíváním důvěrných informací (*insider trading*)

Využívání exkluzivních, jiným nedostupných informací

### Defraudace a podvody členů vedení, akcionářů a zaměstnanců bank

Podvody s úvěry, fiktivní transakce, počítačová kriminalita

### Financování terorismu (*reverse money laundering*)

Legálně získané peníze používané na podporu terorismu

# Praní špinavých peněz (I) *Money laundering*

## Praní špinavých peněz (*money laundering*)

**Legalizace příjmů z nezákonných činností**

**Vklady v bankách**

*Ukládání hotovosti pod limitem ohlašovací povinnosti („smurfing“, „strukturování“)*

**Směnárnny, kasina, sázkové kanceláře, pojišťovací agenti**

*Směna za zahraniční měny, hrací žetony, tikety, pojistky → vklady domácí měny do bank*

**Poštovní poukázky**

*Lze se vyhnout ohlašovací povinnosti; anonymita transakcí*

**Nastrčené firmy a fiktivní obchody**

*Falešné faktury, nadhodnocené tržby, neexistující služby; fiktivní obchody (nemovitosti, drahé kovy, šperky) a vývozy; transakce přes internet a s kryptoměnami*

# Praní špinavých peněz (II)

## *Money laundering*

### Praní špinavých peněz

**Legalizace příjmů z nezákonných činností**

**Zákaz vytváření anonymních účtů v bankách**

**Limity a další pravidla ohlašovací povinnosti bank**

**„Know your customer“**

# Obchody s využíváním důvěrných informací

## *Insider trading*

### Obchody s využíváním důvěrných informací

Využívání exkluzivních, jiným subjektům nedostupných informací

Trestní právo

„Čínské zdi“: personální a informační bariéry

„Požární zdi“: čínské zdi + oddělení kapitálu



# Defraudace a podvody členů vedení, akcionářů a zaměstnanců bank

## Defraudace a podvody (*bank frauds*)

Požadavky na kvalifikační a morální způsobilost

Limity vlastnických podílů

Pravidla úvěrové angažovanosti

Princip „čtyř očí“

Požadavky na účinnou vnitřní bankovní kontrolu