**I. Přečtěte si skutkový stav a odpovězte na otázky (pokud se v textu píše o *zahraničí*, rozumí se tím členský stát EU); odpověď odůvodněte s odkazem na příslušný pramen práva a případně doplňte i použitou interpretační metodu**

**Příklad č. 1**

Obrátil se na Vás zástupce klienta (pobočka německé banky) s tím, že v jejich sídle na Pankráci byla Českou národní bankou provedena *kontrola na místě* zaměřená na řídící a kontrolní systém.

Na základě zjištění z této kontroly byla pobočce pravomocným rozhodnutím uložena povinnost (i) omezit rizika vyplývající z jejího úvěrového portfolia a (ii) nerozdělit zisk akcionářům (mateřské společnosti) a místo toho zisk po zdanění použít ke zvýšení základního kapitálu.

Zástupce klienta si chce ověřit, jestli je tento postup v souladu s právem a zda by případně bylo možné se proti těmto opatřením bránit (otázka č. 11 a 12)?

1. Kde je možné najít seznam bank působících (legálně) na území ČR?
2. Je možné, aby v ČR působila pobočka zahraniční banky, které nemá udělenu licenci od České národní banky? Jaký princip se k řešení vztahuje?
3. Pokud by zahraniční banka chtěla v ČR prostřednictvím pobočky poskytovat své služby, co musí učinit?
4. Je možné, aby zahraniční banka vykonávala činnost na území ČR i bez pobočky? Za jakých podmínek?
5. Kdo vykonává dohled nad českou pobočkou zahraniční banky?
6. Jak právní předpis označuje orgány dohledu při přeshraničním poskytování služeb?
7. Může taková pobočka v ČR poskytovat službu (i) přijímání vkladů a (ii) otvírání akreditivů? Co je to akreditiv a jakou právní úpravou se řídí?
8. Jakým právním předpisem se řídí kontrola na místě u finančních institucí? Kdo fakticky provádí kontrolu na místě u bank v ČR?
9. Spadá popsaný příklad do dohledu na individuálním, nebo konsolidovaném základě? Proč?
10. Může Česká národní banka provádět kontrolu na místě u české pobočky zahraniční banky?
11. Může Česká národní banka uložit výše uvedená opatření? Pokud ano, jaké jsou podmínky pro uložení takového opatření? Jakým způsobem je možné bránit se proti tomuto rozhodnutí?
12. Postupovala v tomto případě Česká národní banka v souladu s právním řádem ČR?