Právo finančního trhu I 2023

Právnická fakulta MU

# Cvičení č. 1 5.10.2023

Licenční a schvalovací řízení před ČNB

# Představení tématu

Regulace finančních trhů - segmenty

V rámci cvičení navazujeme na přednášku, na které jsme se zabývali základními pojmy z oblasti segmentů finančního trhu a zejména jednotlivých segmentů. Na cvičení se zaměříme na příklady a práci s právními předpisy. Důraz bude kladen na orientaci v právních předpisech.

# Zákony

1. V jakém právním předpisu najdeme primárně právní úpravu:
   1. Obchodníků s CP?
   2. Obchodních bank?
   3. Investičních fondů?
   4. Regulovaných trhů?
   5. Vedení platebních účtů?
   6. Vedení evidencí CP?
   7. Regulace poskytování spotřebitelských úvěrů?
2. Kdo je to tzv. profesionální zákazník?
3. Kdo je to tzv. profesionální zákazník na žádost?
4. Jaký je v obecné rovině rozdíl v jednání s retail zákazníkem a profesionálním zákazníkem?
5. Co spadá mezi hlavní investiční služby?
6. Co spadá mezi tzv. doplňkové investiční služby?
7. Kdo je to centrální depositář a v čem spočívá jeho činnost?
8. Komu může osoba, která vede centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů poskytnout údaje z evidence a dokumentů, které je povinna uchovávat
9. Co je to evidence navazující na centrální evidenci CP?
10. Co je to samostatná evidence investičních nástrojů?

# Softlaw

1. Seznamte se v obecné rovině s (jen se strukturou) dohledovým sdělením ČNB č. 1/2018 – Platební účty pro nezletilé osoby. Co je to dohledové sdělení?
2. Seznamte se v obecné rovině s (jen se strukturou) Úředního sdělení ČNB ze dne 24. října 2017 k prokazování odborných znalostí a dovedností pro poskytování investičních služeb odbornou zkouškou vykonanou před 3. lednem 2018. Co je to úřední sdělení?

Podle § 14 odst. 1 zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů Česká národní banka uveřejňuje na svých internetových stránkách pravomocná nebo vykonatelná rozhodnutí, která vydala podle tohoto zákona nebo zvláštních právních předpisů v oblasti kapitálového trhu, a to vždy s anonymizovanými údaji třetích osob a tak, aby nebyly zpřístupněny informace, na které se vztahuje zákon upravující ochranu utajovaných informací.

Podle § 14 odst. 5 zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů Česká národní banka uveřejňuje na svých internetových stránkách také skutečnost, je-li proti uveřejněnému rozhodnutí podána žaloba. Česká národní banka uveřejní stejným způsobem i informaci o výsledku soudního přezkumu.

Seznamte se s  (jen se strukturou) rozhodnutími ČNB:

1. Sp. zn. S-Sp-2021/00217/CNB/571
2. Sp. zn. Sp/2013/12/573