

Název modulu: Legislativa, regulace a etika

Kód modulu: LERE

Garant modulu: Mgr. Vít Mikolášek

Lektoři modulu: Mgr. Vít Mikolášek, Mgr. Iva Skybová,
Mgr. Martina Kvíčalová, Mgr. Stanislav Holeš

Cíl modulu:

Modul si klade za cíl seznámit účastníky kurzu se základy práva a etiky se zvláštním zaměřením na oblast finančních trhů a činnosti finančních poradců a zprostředkovatelů. Pozornost je tak věnována obecným principům soukromého práva, normotvorbě na evropské i národní úrovni, vztahu norem různé právní síly, ale také speciálním zákonům regulujícím postavení jednotlivých subjektů finančního trhu (spotřebitelé, zprostředkovatelé, poskytovatelé, dohledové orgány) a jejich činnost. Zvláštní pozornost je věnována zejména poskytování investičních služeb, zprostředkování pojištění, ochraně spotřebitele, opatřením proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo ochraně osobních údajů. Poměrně široké zaměření modulu by mělo umožnit základní orientaci v právních otázkách souvisejících s finančním trhem. Informace poskytované v rámci modulu jsou využitelné jak pro právně bezpečné působení na finančním trhu, tak pro poskytování nadstandardních služeb zákazníkům.

Počet hodin přímé výuky: 8

Počet hodin webcastů: 4

Obsah modulu:

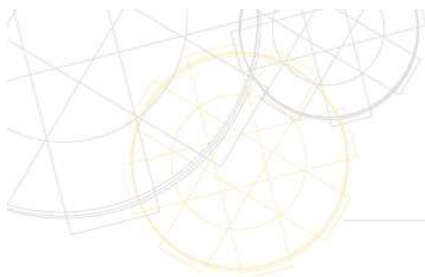
I. Obecná část

- a) evropská legislativa, národní legislativa, hierarchie norem, právní řád
- b) právní úkony
- c) odpovědnost za škodu
- d) dobré mravy
- e) společné jmění manželů, dědictví, jednání v zastoupení

II. Spotřebitelské právo

- a) vývoj a trendy
- b) spotřebitelské smlouvy
- c) exekuce, osobní bankrot





d) etické kodexy

III. Regulace a dohled

- a) vývoj a trendy
- b) členění dohledu
- c) vývoj dohledu v ČR a jeho právní zakotvení
- d) struktura ČNB
- e) dohlížené subjekty
- f) výkon dohledu nad finančními zprostředkovateli
- g) dohled vykonávaný regulovaným subjektem (compliance)
- h) řešení stížností

IV. Investice

- a) právní regulace investičních služeb
- b) postavení investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce
- c) povinnosti investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce
- d) MiFID
- e) rozdíl mezi zprostředkováním a poradenstvím
- f) regulace kolektivního investování
- g) připravované legislativní návrhy

V. Pojištění

- a) právní regulace činnosti pojišťovacího zprostředkovatele
- b) postavení jednotlivých kategorií pojišťovacích zprostředkovatelů a vztahy mezi nimi
- c) povinnosti PA a PPZ
- d) pojistná smlouva
- e) připravované legislativní návrhy

VI. Penzijní připojištění

- a) právní regulace
- b) zprostředkování penzijního připojištění
- c) právní regulace 2. a 3. pilíře důchodové reformy

VII. Zákon o spotřebitelském úvěru

- a) právní regulace
- b) definice spotřebitelského úvěru
- c) povinnosti při zprostředkování spotřebitelského úvěru



d) lichva

VIII. AML

- a) právní regulace
- b) povinné osoby, podezřelý obchod
- c) základní povinnosti a způsob jejich naplňování
- d) praktické příklady

IX. Ochrana osobních údajů

- a) právní regulace
- b) vysvětlení pojmů
- c) základní povinnosti správce a zpracovatele
- d) odpovědnost a kontrola
- e) praktické příklady

X. Trestné činy

- a) skutkové podstaty trestných činů, jichž se může dopustit poradce
- b) skutkové podstaty trestných činů, jichž se může dopustit klient

XI. Etika

- a) právo, spravedlnost, morálka
- b) trendy v legislativě odrážející trendy v morálce

XII. Etický kodex

- a) obsah kodexu Partners
- b) další etické kodexy
- c) etický kodex EFPA
- d) praktické dopady jednotlivých ustanovení

Zdroje ke studiu:

- JENÍK, Ivo. *Dohled a regulace finančního trhu*. Vyd. 1. Praha: Spolek českých právníků Všehrad, 2011, 116 s. ISBN 978-80-85305-48-7.
- Studijní materiály modulu vložené ve studijním IS.