

## **Právní nástroje ochrany klienta na finančním trhu**

### **Abstrakt**

Diplomová práce se zabývá ochranou klienta na finančním trhu. Daná problematika je upravena spoustou právních předpisů zejména těch evropských. Tato práce proto přináší ucelený přehled těch nejvýznamnějších, na němž je také ilustrován zvýšený zájem zákonodárce o danou problematiku v posledních letech a obrat zájmu směrem k ochraně klienta. Popisná je i část zabývající se subjekty, které vystupují na ochranu klienta na finančních trzích. Zmíněné výhradně popisné části jsou v práci zejména pro lepší pochopení přijímání předpisů v oblasti finančních trhů a také pro vymezení funkcí jednotlivých subjektů. Dále se zabývá jednotlivými právními nástroji ochrany klienta na finančním trhu. Důraz je zejména kladen na právní nástroje uvedené v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu týkající se obchodníků s cennými papíry, vyjma institutu předchozího souhlasu, který je ilustrován na bankovní licenci. Právní nástroje ochrany klienta na finančním trhu jsou podrobeny kritické analýze především poměru míry ochrany klienta na finančním trhu a náklady spojenými s dodržováním těchto nástrojů ze strany obchodníků s cennými papíry. Tematicky jsou zapojena rozhodnutí České národní banky, na nichž jsou ilustrovány problémy, které mají obchodníci s cennými papíry s některými právními nástroji ochrany klienta na finančním trhu. Jednotlivé sankce udělované Českou národní bankou jsou zhodnoceny z hlediska četnosti jejich využívání. V některých případech navrhuje řešení dílčích problémů vznikajících při aplikaci finančněprávních norem. Tato práce také zmiňuje některé oblasti, které by ochranu klienta zasloužili, nicméně zákonodárce ji prozatím neposkytuje nebo poskytuje ve velmi omezené míře a obsahuje zamyšlení nad tím, proč tomu tak je. V neposlední řadě práce obsahuje kapitolu věnovanou alternativě soudního rozhodování sporů mezi klientem a finanční institucí, tedy rozhodování finančního arbitra.

**Klíčová slova: finanční trhy, ochrana klienta, právní nástroje**