

Resumé

Ve své diplomové práci se zaměřuji na problematiku právní regulace činnosti finančních poradců v České republice. Kromě platného práva tato práce zkoumá odbornou literaturu, periodika, stejně jako judikaturu českých soudů a rozhodnutí ČNB a další zdroje informací. Hlavním přínosem práce je zhodnocení současného stavu právní regulace činnosti finančních poradců, včetně poskytnutí jejího uceleného přehledu, vyřešení některých definičních otázek a odstranění některých nejasností při výkladu norem tuto úpravu obsahujících.

Vedle úvodu a závěru obsahuje práce šest kapitol, přičemž každá z jednotlivých kapitol se blíže zaměřuje na určitou část problematiky právní regulace činnosti finančních poradců v České republice. Druhá kapitola se věnuje definování pojmu finančního poradce, jelikož tento pojem není v žádném zákoně definován a je používán v rozličných významech. Poté se tato kapitola zaměřuje na postavení finančních poradců na finančním trhu, potřebu regulace jejich činnosti a účel státního dozoru.

Třetí kapitola se věnuje vymezení finančního poradenství jako podnikání a jeho možnému rozdělení dle formy činnosti finančních poradců.

V kapitole čtvrté je zkoumána úprava činnosti finančních poradců jako podnikání ve formě zprostředkování, jak je tato upravena jednotlivými zákony v závislosti na nabízených finančních produktech.

Pátá kapitola se věnuje druhému hlavnímu identifikovanému významu pojmu finančního poradce, a to podnikatele, který doporučuje finanční produkty, aniž by je sám zprostředkoval.

Šestá kapitola je zaměřena na některé zákony, které upravují širší oblast než jen činnost finančních poradců, mají na ně však podstatný vliv.

Sedmá kapitola představuje hlavní identifikované problémy současného stavu právní regulace činnosti finančních poradců, tento stav hodnotí, a dále představuje změny, které by mohly být v blízké budoucnosti realizovány. Závěr obsahuje shrnutí výsledků a hodnocení plnění cílů práce.

Klíčová slova

Finanční poradci, regulace