

K výkladu pojmu „odborná praxe na finančním trhu“ v § 3 vyhlášky č. 143/2009 Sb.

Předpis • **Vyhláška č. 143/2009 Sb., o odbornosti osob, pomocí kterých provádí obchodník s cennými papíry své činnosti (dále jen „vyhláška“)**

Ustanovení • **§ 3 vyhlášky**

Otázka Lze do odborné praxe na finančním trhu podle § 3 vyhlášky zařadit i praxi zprostředkovatelů, kteří nejsou ve vyhlášce výslovně uvedeni?

Odpověď **Do odborné praxe na finančním trhu lze zahrnout i praxi zprostředkovatelů výslovně neuvedených v § 3 vyhlášky, pokud ji za podmínek stanovených v návěti § 3 odst. 2 vyhlášky zprostředkovatel získal činností pro instituci uvedenou v § 3 odst. 1 této vyhlášky. Vyhláška požaduje získání odborné praxe na finančním trhu, nikoliv pouze na kapitálovém trhu, a formulace § 3 odst. 2 písm. a) vyhlášky takový výklad jednoznačně umožňuje.**

Vyhláška v § 3 odst. 1 výslovně uvádí jako odbornou praxi činnost ve statutárním orgánu investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce, jiné typy zprostředkovatelů uvedeny nejsou. Současně však vyhláška podle § 3 odst. 2 zahrnuje do odborné praxe též výkon činnosti pro osoby uvedené v § 3 odst. 1, tj. rovněž odbornou práci věcně související s finančním trhem vykonávanou např. pro banku, pojišťovnu nebo penzijní fond. Pod pojem „osoba vykonávající své zaměstnání, povolání nebo funkci“ uvedený v § 3 odst. 2 písm. a) vyhlášky je možné zařadit i výkon zprostředkovatelské činnosti.

Vyhláška vymezuje nutnou praxi jako odbornou praxi na finančním trhu, nikoliv pouze na kapitálovém trhu, a nebylo by proto správné omezovat odbornou praxi pouze na zprostředkovatele v oblasti investičních služeb a nástrojů. Výkon činnosti obchodního zástupce (zprostředkovatele) banky, pojišťovny nebo penzijního fondu totiž zahrnuje zprostředkování koupě či prodeje finančního produktu nebo služby a související poradenství, tj. srovnatelnou činnost jakou podle vyhlášky vykonává osoba jednající se zákazníky a investiční poradce, a to ve srovnatelně regulovaném prostředí.

V odůvodnění k § 3 vyhlášky se výslovně připouští, že se odbornou praxí na finančním trhu rozumí např. „také praxe advokáta, pokud skutečně spočívá v odborné práci věcně související s finančním trhem“, tj. zastupování klienta a s tím související udělování právních porad v oblasti finančního trhu. Z toho vyplývá, že odborná činnost může být vykonávána i osobou, která není přímo zaměstnancem příslušné instituce (např. banky, pojišťovny, penzijního fondu). Nebylo by účelné, aby činnost zaměstnance banky, pojišťovny nebo penzijního fondu byla zahrnuta do odborné praxe na finančním trhu a tatáž činnost zprostředkovatele odbornou praxí na finančním trhu nebyla.

Význam odpovědi pro její adresáty Tato odpověď vyjadřuje názor pracovníků České národní banky. Soud a případně i bankovní rada České národní banky mohou zaujmout odlišný názor. Postup v souladu s odpovědí však bude ČNB při výkonu dohledu nad finančním trhem považovat v mezích odpovědi a jejich východisek za postup v souladu s právními předpisy, ledaže z okolností vyplyne neaplikovatelnost odpovědi na daný případ.

Kontaktní osoba: Vít Ossendorf, vit.ossendorf@cnb.cz

Datum: 25. 1. 2012