

Bankovníctví a finance Česká republika

Naše právní služby



Bankovníctví: Poradenství ve všech oblastech bankovní regulace, včetně přeshraničního poskytování bankovních služeb či např. otázek spojených s regulací konsolidačních celků (obezřetnostní konsolidací).



Pojišťovnictví: Poradenství v oblasti regulace pojišťovnictví, zajišťovací činnosti, s důrazem na zajištění compliance, nastavení řídicího a kontrolního systému, regulaci podmínek výkonu pojišťovací činnosti, včetně přeshraničního poskytování, nebo produktové řízení.



Transakční poradenství s regulatorním prvkem: Strukturování transakcí ve finančním sektoru, včetně poradenských služeb v oblasti akvizice, projektu, exportu nebo maloobchodního financování, se zohledněním regulatorních omezení.



Distribuce finančních produktů: Poradenství v oblasti silně regulované oblasti distribuce finančních produktů (např. pojištění, leasing, spotřebitelský úvěr). Příprava produktové dokumentace a nastavení distribučního procesu a obchodního modelu tak, aby klienti splnili veškeré regulatorní požadavky.



AML: Komplexní právní poradenství týkající se povinností v oblasti boje proti praní špinavých peněz (AML), včetně revize či přípravy a implementace všech relevantních interních předpisů a procesů, nastavení či modernizace onboardingových procesů nebo např. příprava a organizace školení.



Licencování: Veškeré služby související s licencemi, ať už jde např. o získání licence od ČNB pro platební instituci, banku, pojišťovnu či poskytovatele spotřebitelského úvěru, poradenství při přeshraničním poskytování služeb (tzv. passporting) nebo např. při změně v kvalifikované účasti (při změnách vlastnické struktury regulované entity).



Outsourcing včetně cloudu: Pomoc při nastavování outsourcingu z pohledu regulatoriky i smluvního práva, jež upravují mimo jiné specifické požadavky na náležitosti vnitřních předpisů a smluvní dokumentace v případě outsourcingu aktivit finančních institucí.



FinTech: Poradenství subjektům poskytujícím nebo připravujícím inovativní řešení finančních služeb (FinTech) včetně např. aplikace biometrických technologií, elektronické identifikace (remote onboarding) a používání virtuálních měn, resp. obecně digitálních aktiv.



Bezpečnost plateb: Pomoc bankám a dalším finančním institucím s implementací legislativních požadavků v oblasti bezpečnosti plateb, ať už je to zajištění souladu vnitřních předpisů a obchodních procesů se zákonem o platebním styku, nebo pomoc s přípravou na povinné audity v oblasti bezpečnosti plateb.



Fit and Proper a odměňování ve finančních institucích: Vhodnost a odměňování některých pracovníků finančních institucí, zejména managementu a držitelů klíčových funkcí, je předmětem specifické regulace a dohledu ze strany správních orgánů. Naším klientům pomáháme zajistit soulad s regulací (např. nastavením HR procesů, odložených bonusů apod.).



Sustainable / green finance: Příprava úvěrové a dluhopisové dokumentace a související poradenství zaměřené na tzv. „sustainable projekty“ a povinný reporting.

Kontakt:



Jan Procházka
Partner | Advokát
+420 731 530 603
jprochazka@deloittece.com



Tereza Davidová
Senior Managing Associate
Advokát
+420 731 127 481
tdavidova@deloittece.com

Více informací

