

**Návrhy prováděcích předpisů
k vládnímu návrhu novely zákona č. 38/2004**

- Návrh vyhlášky České národní banky, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o nabízení a zprostředkování pojištění a zajištění a o samostatných likvidátorech pojistných událostí (str. 2)
- Návrh vyhlášky České národní banky, kterou se mění vyhláška č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu (str. 7)
- Návrh vyhlášky České národní banky o žádostech, oznámeních a informacích podle zákona o distribuci v pojišťovnictví (str. 23)

NÁVRH
VYHLÁŠKA

ze ...dne 2015

kterou se provádějí některá ustanovení zákona o nabízení a zprostředkování pojištění a zajištění a o samostatných likvidátorech pojistných událostí

Česká národní banka stanoví podle § 28a zákona č. 38/2004 Sb., o nabízení a zprostředkování pojištění a zajištění a o samostatných likvidátorech pojistných událostí (zákon o distribuci v pojišťovnictví), ve znění zákona č./2015 Sb k provedení § 21c odst. 6 a § 22 odst. 2 tohoto zákona:

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška upravuje

- a) způsob výpočtu standardizovaných ukazatelů vyjadřujících hodnotu nákladovosti pojistného produktu v případě pojištění, kde investiční riziko nese zákazník,
- b) obsah struktury předepsaného pojistného rezervotvorného pojištění za jednotlivá pojistná období, včetně veškerých nákladů hrazených z tohoto pojistného nebo snižujících výši kapitálové rezervy pojištění a výše rizikového pojistného,
- c) podobu, v jaké budou informace podle písm. a) a b) uveřejňovány,
- d) strukturu, formát a další technické náležitosti ročního výkazu činnosti samostatného zprostředkovatele.

§ 2

Vymezení pojmů

(1) Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) nákladem poplatků přímo hrazený pojistníkem nebo poplatek uplatňovaný pojistitelem na vrub pojistníka,
- b) administrativním nákladem poplatků, o něž je pravidelně snížena hodnota podílového účtu pojistníka či kapitálová hodnota pojistné smlouvy, zejména poplatků za vedení pojistné smlouvy,
- c) inkasním nákladem poplatků stanovený podle způsobu provedení platby pojistného,
- d) počátečním nákladem poplatků, k jehož uhrazení se zákazník zaváže uzavřením pojistné smlouvy, s výjimkou poplatků podmíněných právním jednáním pojistníka či jinou právní skutečností, která má vliv na pojistnou smlouvu, a poplatků podle písm. b),
- e) správním nákladem poplatků účtovaný pojistitelem za vedení a správu podílových jednotek nebo poplatků účtovaný pojistitelem za obhospodařování vnitřních fondů

pojišťovny nebo fondů podle právních předpisů upravující investiční společnosti a investičních fondy,

- f) mimořádným nákladem poplatek účtovaný na základě požadavku pojistníka, zejména poplatky za změnu investiční strategie, změnu frekvence placení pojistného, zrušení doplňkového pojištění, nebo předčasné ukončení smlouvy,
- g) jednorázovým nákladem poplatek účtovaný před nebo po uskutečnění investice maximální výše při nákupu a srážka při odkupu cenného papíru investičního fondu v případě podkladového aktiva podle § 4 odst. 1 písm. a) a b) nebo podílové jednotky v případě podkladového aktiva podle § 4 odst. 1 písm. c), nejsou-li již zahrnuty v nákladu podle písm. f),
- h) celkovými náklady součet administrativních nákladů, inkasních nákladů, počátečních nákladů, správních nákladů, jednorázových nákladů a ostatních nákladů snižujících část pojistného k investování,
- i) vnitřním fondem pojišťovny majetek ve vlastnictví pojistitele založený výlučně pro účely životního pojištění, který je spravován pojistitelem nebo pojistitelem pověřeným správcem, přičemž hodnota tohoto majetku je zpravidla rozdělena na podílové jednotky, a investiční riziko spojené s tímto majetkem nese zákazník.

Standardizované ukazatele

§ 3

(1) U pojištění, kde investiční riziko nese zákazník, se standardizovaný ukazatel vyjadřující hodnotu nákladovosti podle § 21c odst. 4 písm. a) zákona o distribuci v pojišťovnictví stanoví jako procentní poměr celkové výše počátečních nákladů a ročního předepsaného pojistného. V případě jednorázově placeného pojistného se roční pojistné nahradí poměrem jednorázového pojistného a délky sjednané pojistné doby.

(2) Vzorec pro výpočet standardizovaného ukazatele podle odst. 1 je uveden v příloze č. 1 k této vyhlášce.

§ 4

(1) U pojištění, kde investiční riziko nese zákazník, se standardizovaný ukazatel vyjadřující hodnotu nákladovosti podle § 21c odst. 4 písm. b) zákona o distribuci v pojišťovnictví stanoví

- a) v případě pojistného produktu, jehož podkladovým aktivem je cenný papír investičního fondu¹, jako ukazatel celkové nákladovosti fondu (TER) podle právních předpisů upravujících investiční společnosti a investiční fondy,
- b) v případě pojistného produktu, jehož podkladovým aktivem je cenný papír investičního fondu, který investuje do cenných papírů jiných investičních fondů nebo zahraničních fondů, jako syntetický ukazatel celkové nákladovosti (syntetický TER) podle právních předpisů upravujících investiční společnosti a investiční fondy, nebo
- c) v případě pojistného produktu, jehož podkladovým aktivem je aktivum vnitřního fondu pojistitele nebo pojistitelem jinak určená hodnota, obdobně jako ukazatel podle písm. a)

nebo b), nejméně však poměr výše správních nákladů v procentním vyjádření a hodnoty vnitřního fondu nebo jinak určené hodnoty.

(2) Informace podle odstavce 1 pojistitel doplní o výši jednorázového nákladu účtovaného před nebo po uskutečnění investice v procentním vyjádření stanoveného z aktuální hodnoty cenného papíru investičního fondu, podílové jednotky nebo výše rozpětí mezi prodejní a nákupní cenou podílové jednotky.

Struktura předepsaného pojistného

§ 5

(1) Obsahem struktury předepsaného pojistného podle § 21a odst. 2 písm. g) zákona o distribuci v pojišťovnictví je informace o výši pojistného za jednotlivá pojištění a připojištění.

(2) Informace podle odstavce 1 má podobu tabulky, ze které je patrné, jaká část pojistného připadá na jednotlivá pojištění a připojištění, a jaká je výše pojistných částek.

§ 6

Informace o nákladech pojistné smlouvy podle § 21a odst. 2 písm. g) zákona o distribuci v pojišťovnictví, s výjimkou kapitálového životního pojištění, se člení alespoň na administrativní náklady, inkasní náklady, počáteční náklady, správní náklady, jednorázové náklady a v případě pojištění, kde investiční riziko nese zákazník, poplatky které snižují hodnotu podílových jednotek.

§ 7

(1) Informace podle § 21a odst. 2 písm. g) zákona o distribuci v pojišťovnictví, s výjimkou kapitálového životního pojištění, má podobu grafu, ze kterého je patrná výše pojistného za jednotlivá pojistná období. V grafu se rozliší

- a) výše pojistného, která je určena k investování,
- b) celkové rizikové pojistné, které je součtem pojistného za jednotlivá pojištění s výjimkou pojistného podle písm. a) a
- c) celkové náklady.

(2) Náležitosti grafu podle odstavce 1 jsou uvedeny v příloze č. 2 této vyhlášky.

(3) Informace podle odstavce 1 se poskytne také v podobě tabulky, ve které jsou informace podle odstavce 1 písm. a) až c) uvedeny podle jednotlivých pojištění a připojištění alespoň na základě realistického odhadu.

(4) Vzor grafu podle odstavce 1 a tabulky podle odstavce 3 zveřejní Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup.

§ 8

(1) Informace podle § 5 a § 7 se poskytne vždy v závislosti na konkrétní pojistné smlouvě, jejím návrhu nebo nabídce pojištění.

(2) Pokud jsou poskytované informace barevně odlišeny, nesmí se jejich srozumitelnost zhoršit při vytištění nebo kopírování černobíle.

(3) Do struktury předepsaného pojistného podle § 5, grafu podle § 7 odst. 1, tabulky podle § 7 odst. 3 a výpočtu ukazatelů podle § 3 a § 4 nevstupují bonusy podle § 21a odst. 2 písm. b) zákona o distribuci v pojišťovnictví.

§ 9

Roční výkaz činnosti

Samostatný zprostředkovatel sestavuje k poslednímu dni kalendářního roku a předkládá České národní bance ve lhůtě podle § 22 odst. 2 zákona o distribuci v pojišťovnictví roční výkaz činnosti (dále jen "výkaz činnosti").

§ 10

Struktura, formát a technické náležitosti zasílání výkazu činnosti

(1) Výkaz činnosti obsahuje údaje podle § 22 odst. 2 zákona o distribuci v pojišťovnictví a je zasílán na elektronickém formuláři prostřednictvím internetové aplikace České národní banky pro sběr informačních povinností.

(2) Elektronický formulář obsahuje kromě výkazu činnosti podle odstavce 1 také časové období, za které byl výkaz činnosti sestaven, a identifikační údaje samostatného zprostředkovatele.

(3) Výkaz o činnosti opatří samostatný zprostředkovatel nebo osoba oprávněná jednat jeho jménem uznávaným elektronickým podpisem.

§ 11

Opravy a změny ve výkazu činnosti

Je-li po předložení výkazu činnosti České národní bance zjištěna chyba nebo provedena změna v údajích výkazu činnosti, předloží samostatný zprostředkovatel opětovně výkaz činnosti s upravenými údaji České národní bance bez zbytečného odkladu způsobem stanoveným v § 10 společně s informací o obsahu a důvodu opravy.

§ 12

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dne 1. července 2015 (*podle účinnosti novely zákona*).

Příloha č. 1 k vyhlášce č. ...

Způsob výpočtu standardizovaného ukazatele počátečních nákladů pojistné smlouvy

Označme

x hodnota ukazatele vyjadřujícího informaci o počátečních nákladech,

P_{vstup} celková výše počátečních nákladů bez ohledu na okamžik jejich úhrady a

POJ výše ročního pojistného v případě běžně placeného pojistného nebo poměr jednorázového pojistného a pojistné doby v případě jednorázově placeného pojistného.

Ukazatel podle § 3 odst. 1 této vyhlášky se vypočte jako:

$$x = \frac{P_{\text{vstup}}}{\text{POJ}} * 100 [\%]$$

Příloha č. 2 k vyhlášce č. ...

Graf struktury pojistného a nákladů pojistné smlouvy

1) Graf podle § 7 odst. 1 zobrazuje

- a) na vodorovné ose dobu trvání pojištění v letech,
- b) na svislé ose výši celkového pojistného v procentním vyjádření a
- c) tři viditelně oddělené plochy zobrazující podíly podle bodu 2 této přílohy v pořadí písm. a) až c) bodu 2, směrem od vodorovné osy.

2) Z grafu podle § 7 odst. 1 musí být patrný

- a) podíl části pojistného, která je určena k investování, vypočtené jako součet pojistného, které je určeno k investování za jednotlivá pojistná období, a celkového pojistného zaplaceného za celou dobu trvání pojištění,
- b) podíl celkového rizikového pojistného vypočteného jako součet rizikového pojistného za jednotlivá pojistná období a celkového pojistného zaplaceného za celou dobu trvání pojištění a
- c) podíl celkových nákladů za jednotlivá pojistná období a celkového pojistného zaplaceného za celou dobu trvání pojištění.

NÁVRH
VYHLÁŠKA

ze dne 2015,

kterou se mění vyhláška č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu

Česká národní banka stanoví podle zákona č. 38/2004 Sb., o distribuci v pojišťovnictví, ve znění zákona č. .../2015 Sb. (dále jen „zákon o distribuci v pojišťovnictví“), k provedení § 18a odst. 5, § 18c odst. 2, 3, 5 a 7, § 18d odst. 3 a § 18e odst. 1 tohoto zákona:

Čl. I

215/2012 Sb.

VYHLÁŠKA

ze dne 15. června 2012

o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu

Česká národní banka stanoví podle § 170 odst. 1 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o penzijním spoření“), k provedení § 84 odst. 4 a § 86 odst. 2 a 8 tohoto zákona, a podle zákona č. 38/2004 Sb., o distribuci v pojišťovnictví, ve znění zákona č. .../2015 Sb. (dále jen „zákon o distribuci v pojišťovnictví“), k provedení § 18a odst. 5, § 18c odst. 2, 3, 5 a 7, § 18d odst. 3 a § 18e odst. 1 tohoto zákona:

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška upravuje

- d) rozsah odborných znalostí a dovedností osob uvedených v § 84 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření,
- e) rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro provozování činnosti nabízení a zprostředkování pojištění nebo zajištění, požadavky na průběh, formu, rozsah a způsob hodnocení odborné zkoušky k jejich ověření podle zákona o distribuci v pojišťovnictví,
- f) minimální rozsah věcných, organizačních a personálních předpokladů akreditované osoby a požadavky na její zkouškový řád,
- g) minimální standard odborné zkoušky a pravidla pro aktualizaci souboru otázek a pro poskytování souboru vypracovaných zkouškových otázek akreditovaným osobám a nakládání s nimi podle zákona o distribuci v pojišťovnictví a,

- h) vzor tiskopisu žádosti o akreditaci k pořádání odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti a obsah jeho příloh **podle zákona o doplňkovém penzijním spoření a**
- i) **náležitosti žádosti a informace, včetně příloh, její formát a další technické náležitosti podle § 18c odst. 2, 3 a 5 a § 18d odst. 3 zákona o distribuci v pojišťovnictví.**

§ 2

Vymezení pojmů

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- ~~a) dokladem o bezúhonnosti vydaným cizím státem doklad obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů²⁾ ne starší 3 měsíců vydaný cizím státem,~~
- ~~1. jehož je fyzická osoba občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se fyzická osoba v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců,~~
- ~~2. v němž má nebo v posledních 3 letech měla právnická osoba sídlo, jakož i cizím státem, ve kterém právnická osoba má nebo v posledních 3 letech měla organizační složku podniku, pokud právní řád tohoto státu upravuje trestní odpovědnost právnických osob,~~
- b) a) originálem originál listiny nebo úředně ověřená kopie listiny,
- c) b) údaje o odborné praxi
1. informace o druhu odborné praxe,
2. uvedení osoby, u níž je, nebo byla, odborná praxe vykonávána,
3. označení pracovního zařazení a v případě významu praxe pro činnost na finančním trhu také popis vykonávané činnosti,
4. vymezení doby, po kterou byla činnost podle bodu 3 vykonávána,
5. souhlas s výkonem pracovního zařazení vyžadovaný jinými právními předpisy, pokud byl takový souhlas třeba,
- d) c) údaje o vzdělání
1. název a druh nebo typ vzdělávací instituce, studijní program, zaměření studijního programu, doba trvání studijního programu, způsob a datum ukončení studia, případně získané tituly,
2. přehled kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro působení na finančním trhu s uvedením roku jejich absolvování, zaměření, délky trvání a případně získaných titulů,
- e) d) údaje o vědecké a pedagogické činnosti
1. popis publikační činnosti, případně vědecké hodnosti,
2. název a druh nebo typ vzdělávací instituce, u níž osoba působila, včetně případných akademických hodností, studijní program nebo kurz, zaměření studijního programu nebo kurzu, doba či délka trvání studijního programu nebo kurzu, způsob ukončení studia nebo kurzu, které osoba vedla,
- f) e) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, ředitel právnické osoby nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost akreditované osoby.

§ 3

Rozsah odborných znalostí podle zákona o doplňkovém penzijním spoření (K § 84 odst. 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

(1) Osoby uvedené v § 84 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření mají potřebné odborné znalosti zejména

²⁾ Zákon č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů.

- a) právních předpisů, pokud věcně souvisí s jejich činností,
- b) principů a fungování důchodového spoření a souvisejících rizik,
- c) principů a fungování doplňkového penzijního spoření a souvisejících rizik,
- d) investičních nástrojů, jejich druhů a vlastností,
- e) principů finančního trhu včetně teorie financí a
- f) investic, investiční strategie a souvisejících rizik.

(2) Podrobnější popis rozsahu odborných znalostí podle odstavce 1 je uveden v příloze č. 1 k této vyhlášce.

(3) Rozsah odborných znalostí podle odstavce 1 musí odpovídat věcné náplni činnosti osob uvedených v § 84 odst. 1 zákona tak, aby byl zabezpečen její kvalifikovaný výkon.

§ 3a

Rozsah odborných znalostí podle zákona o distribuci v pojišťovnictví (K § 18a odst. 5 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Osoba provozující činnost uvedenou v § 3 písm. o) zákona o distribuci v pojišťovnictví má potřebné odborné znalosti zejména

- a) právních předpisů, pokud věcně souvisí s její činností,
- b) principů a fungování pojistného trhu a
- c) principů finančního trhu včetně teorie financí.

(2) Osoba provozující činnost uvedenou v § 3 písm. o) bodu 1 zákona o distribuci v pojišťovnictví má potřebné odborné znalosti rovněž

- a) principů a fungování životního pojištění,
- b) investičních nástrojů, jejich druhů a vlastností a
- c) rizik souvisejících s životním pojištěním.

(3) Osoba provozující činnost uvedenou v § 3 písm. o) bodu 2 zákona o distribuci v pojišťovnictví má potřebné odborné znalosti rovněž principů a fungování neživotního pojištění.

(4) Osoba provozující činnost uvedenou v § 3 písm. o) bodu 3 zákona o distribuci v pojišťovnictví má potřebné odborné znalosti rovněž principů a fungování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidel a pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla.

(5) Osoba provozující činnost uvedenou v § 3 písm. o) bodu 4 zákona o distribuci v pojišťovnictví má potřebné odborné znalosti rovněž principů a fungování pojištění pojistných nebezpečí týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka.

(6) Osoba provozující činnost uvedenou v § 3 písm. o) bodu 5 zákona o distribuci v pojišťovnictví má potřebné odborné znalosti rovněž

- a) principů a fungování pojištění velkých pojistných rizik a
- b) principů a fungování zajištění.

(7) Podrobnější popis rozsahu odborných znalostí podle odstavců 1 až 6 je uveden v příloze č. 2 k této vyhlášce.

(8) Rozsah odborných znalostí podle odstavců 1 až 7 musí odpovídat věcné náplni činnosti nabízení a zprostředkování pojištění nebo zajištění tak, aby byl zabezpečen její kvalifikovaný výkon.

§ 4

Rozsah dovedností podle zákona o doplňkovém penzijním spoření (K § 84 odst. 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

(1) Osoby uvedené v § 84 odst. 1 **zákona o doplňkovém penzijním spoření** musí být schopny použít odborné znalosti při jednání s účastníkem a zájemcem o důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření tak, aby kvalifikovaně vykonávaly svou činnost v nejlepším zájmu tohoto účastníka a zájemce.

(2) Pro plnění povinnosti podle odstavce 1 musí osoby uvedené v § 84 odst. 1 **zákona o doplňkovém penzijním spoření** při odborné zkoušce a při své další činnosti být schopny

- a) kvalifikovaně získat informace od účastníka a zájemce o důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu pro něj vhodných penzijních produktů,
- b) řádně vyhodnotit potřeby, cíle a finanční možnosti účastníka a zájemce o důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření a nabídnout mu pro něj vhodný penzijní produkt,
- c) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci s účastníkem a zájemcem o důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření tak, aby tito sami mohli posoudit, zda nabízený penzijní produkt odpovídá jejich potřebám, cílům a finančním možnostem, a
- d) řádně uzavírat jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o důchodovém spoření a doplňkovém penzijním spoření.

§ 4a

Rozsah dovedností podle zákona o distribuci v pojišťovnictví (K § 18a odst. 5 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Osoby provozující činnost uvedenou v § 3 písm. o) zákona o distribuci v pojišťovnictví musí být schopny použít odborné znalosti při jednání se zákazníkem tak, aby kvalifikovaně vykonávaly svou činnost v nejlepším zájmu tohoto zákazníka.

(2) Pro plnění povinnosti podle odstavce 1 musí osoby provozující činnost uvedenou v § 3 písm. o) zákona o distribuci v pojišťovnictví být schopny

- a) kvalifikovaně získat informace od zákazníka tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu pojistných rizik,
- b) řádně vyhodnotit potřeby, cíle a finanční možnosti zákazníka a zpracovat návrhy pojistných produktů,
- c) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci se zákazníkem tak, aby tento mohl sám posoudit, zda nabízený pojistný produkt odpovídá jejich potřebám, cílům a finančním možnostem,
- d) řádně uzavírat jménem a na účet pojišťovny pojistné smlouvy a
- e) v případě činnosti uvedené v § 3 písm. o) bodu 5 zákona o distribuci v pojišťovnictví zpracovat návrhy zajistných programů.

§ 5

Věcné předpoklady

(K § 86 odst. 8 zákona o doplňkovém penzijním spoření a k § 18c odst. 7 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Akreditovaná osoba má k dispozici prostory vhodné k pořádání odborných zkoušek, s přiměřeným počtem a kapacitou zkušebních místností.

(2) Akreditovaná osoba má k dispozici technické a programové prostředky pro pořádání odborných zkoušek.

§ 6

Organizační předpoklady

(K § 86 odst. 8 zákona o doplňkovém penzijním spoření a k § 18c odst. 7 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Akreditovaná osoba má organizační uspořádání s řádným, průhledným, jasným a uceleným vymezením činností a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí, které upraví v organizačním řádu.

(2) Akreditovaná osoba v organizačním řádu uvede také

- j) bezpečnostní a kontrolní opatření při zpracování a uchovávání informací³⁾ týkajících se odborných zkoušek a
- k) pravidla pro průhledné jmenování předsedů zkušebních komisí a jejich členů; členem odvolací zkušební komise nemůže být jmenována osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal zkoušený odvolání.

§ 7

Personální předpoklady

(K § 86 odst. 8 zákona o doplňkovém penzijním spoření a k § 18c odst. 7 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Člen zkušební komise je důvěryhodný a má ukončený alespoň magisterský studijní program⁴⁾.

(2) Členem zkušební komise je nejméně jedna osoba s alespoň tříletou praxí akademického pracovníka⁵⁾ v oblasti finančního trhu anebo nejméně jedna osoba s alespoň pětiletou odbornou praxí na finančním trhu⁶⁾; ostatní členové zkušební komise mají alespoň tříletou odbornou praxi na finančním trhu.

(3) Pokud je akreditovaná osoba **podle zákona o doplňkovém penzijním spoření penzijní společnosti nebo** osobou oprávněnou nabízet a zprostředkovat doplňkové penzijní spoření⁷⁾ nebo je jiný člen podnikatelského seskupení⁸⁾ akreditované osoby takovou osobou, musí být většina členů zkušební komise nezávislých na akreditované osobě či podnikatelském seskupení, jehož je akreditovaná osoba členem.

(4) **Pokud je akreditovaná osoba podle zákona o distribuci v pojišťovnictví pojišťovnou,⁹⁾ zajišťovnou¹⁰⁾ nebo osobou oprávněnou nabízet a zprostředkovat**

³⁾ § 76 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

⁴⁾ § 46 zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁾ § 70 odst. 1, 2 a 5 zákona č. 111/1998 Sb.

⁶⁾ § 3 vyhlášky č. 143/2009 Sb., o odbornosti osob, pomocí kterých provádí obchodník s cennými papíry své činnosti.

⁷⁾ § 74 zákona č. 427/2011 Sb.

⁸⁾ -§ 71 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích.

⁹⁾ § 3 odst. 1 písm. a) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví,

¹⁰⁾ § 3 odst. 1 písm. g) zákona č. 277/2009 Sb.

pojištění nebo zajištění¹¹⁾ nebo je jiný člen podnikatelského seskupení⁷⁾ akreditované osoby takovou osobou, musí být většina členů zkušební komise nezávislých na akreditované osobě či podnikatelském seskupení, jehož je akreditovaná osoba členem.

(4) (5) Akreditovaná osoba zajistí, aby v době konání odborných zkoušek mohlo zkoušení probíhat alespoň před jednou zkušební komisí a v případě potřeby bylo možno bez zbytečného odkladu ustanovit odvolací zkušební komisi.

§ 8

Zkouškový řád

(K § 86 odst. 8 zákona o doplňkovém penzijním spoření a k § 18e odst. 1 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Akreditovaná osoba má zkouškový řád, který zajišťuje alespoň následující požadavky

- a) objektivní a nestranný přístup pro všechny zkoušené; v případě překročení kapacity zkouškového termínu musí být zkoušení pozvaní ke zkoušce vybíráni objektivním a nestranným způsobem,
- b) řádnou identifikaci zkoušeného před zahájením odborné zkoušky při zabezpečení ochrany osobních údajů,
- c) objektivní a nestranný průběh odborné zkoušky,
- d) objektivní a nestranný výběr zkušební varianty z dostatečného počtu variant,
- e) utajení obsahu jednotlivých zkušebních variant,
- f) zařazení všech náležitých částí odborné zkoušky s hodnotícím standardem, zejména části teoretické a praktické, písemné nebo ústní či jejich kombinace,
- g) tématicky vyvážený obsah odborné zkoušky,
- h) řádné sestavení a pravidelnou aktualizaci dostatečného počtu zkušebních otázek, za něž odpovídá konkrétní osoba,
- i) řádné sdělení výsledku odborné zkoušky zkoušenému, a to nejpozději do 30 dnů ode dne jejího konání,
- j) přezkoumatelné zaznamenání výsledku odborné zkoušky a
- k) možnost a postup pro odvolání nebo přezkoumání výsledku odborné zkoušky.

(2) Zkouškový řád obsahuje alespoň

- a) rozpracování požadavků podle odstavce 1 do konkrétních postupů a vzorové dokumentace,
- b) pravidla stanovení a uveřejnění zkouškových termínů; akreditovaná osoba zajistí konání alespoň jednoho termínu zkoušek čtvrtletně, pokud se na daný termín přihlásí alespoň 10 zkoušených,
- c) obsah a rozsah odborné zkoušky, včetně údaje, kde mohou zkoušení nalézt seznam odborné literatury a právních předpisů, které jsou doporučené ke složení odborné zkoušky,
- d) maximální dobu na přípravu a minimální dobu trvání zkoušky,
- e) minimální počet členů zkušební komise a způsob jejich rozhodování,
- f) minimální požadavky na úspěšné složení odborné zkoušky,
- g) pravidla pro vyloučení zkoušeného z odborné zkoušky a možnost přezkoumání tohoto rozhodnutí a

¹¹⁾ § 4 odst. 1 zákona č. 38/2004 Sb., o distribuci v pojišťovnictví, ve znění zákona č. .../2015 Sb.

h) údaje o výši poplatků spojených se složením odborné zkoušky.

(3) V případě odborných zkoušek konaných podle zákona o distribuci v pojišťovnictví se odstavec 1 písm. h) a i) nepoužije.

§8a

Minimální standard odborné zkoušky podle zákona o distribuci v pojišťovnictví a způsob jejího hodnocení

(K § 18c odst. 7 a § 18e odst. 1 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Odborná zkouška podle zákona o distribuci v pojišťovnictví trvá celkem 120 minut; 90 minut se přezkušují odborné znalosti a 30 minut dovednosti.

(2) Zkoušenému je položeno celkem 60 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí; 30 zkouškových otázek se pokládá ze společných oblastí uvedených v § 3a odst. 1, 30 zkouškových otázek z ostatních oblastí uvedených v § 3a odst. 2 až 6 podle jednotlivých činností uvedených v § 3 písm. o) zákona o distribuci v pojišťovnictví.

(3) Dovednosti zkoušeného se přezkušují 2 případovými studiemi; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání schopností podle § 4a.

(4) Každá ze zkouškových otázek má čtyři možné varianty odpovědi. Dvě třetiny zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí a všechny zkouškové otázky určené k přezkoušení dovedností mají jednu správnou variantu odpovědi. Jedna třetina zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí má více správných odpovědí nebo žádnou správnou odpověď; každá nesprávně vybraná varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkouškovou otázku nesprávnou.

(5) K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby zkoušený zodpověděl alespoň tři čtvrtiny zkouškových otázek správně; správně zodpovězené otázky z okruhu dovedností mají při hodnocení dvojnásobnou hodnotu.

(6) K úspěšnému složení odborné zkoušky je rovněž zapotřebí, aby zkoušený zodpověděl alespoň tři pětiny zkouškových otázek z každé jemu příslušné oblasti uvedené v § 3a odst. 1 až 6 správně; to platí obdobně i o zkouškových otázkách týkajících se zkoušenému příslušných dovedností uvedených v § 4a odst. 2, které se pro účely výpočtu považují za samostatnou oblast.

§8b

Pravidla aktualizace otázek, jejich poskytování akreditovaným osobám a nakládání s nimi podle zákona o distribuci v pojišťovnictví

(K § 18c odst. 7 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Počet připravených zkouškových otázek prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 1200, počet případových studií pod 40, soubor zkouškových otázek se aktualizuje každé pololetí. Odborné zkoušky lze pořádat podle znění souboru otázek před aktualizací nejdéle měsíc po uveřejnění této aktualizace Českou národní bankou.

(2) Soubor zkouškových otázek uveřejňuje Česká národní banka na svých internetových stránkách. Soubor zkouškových otázek se správnými odpověďmi zašle Česká národní banka akreditovaným osobám pomocí datové schránky každé pololetí. Akreditovaná osoba provede veškerá potřebná opatření k utajení správných odpovědí.

(3) Akreditovaná osoba vytváří jednotlivé zkušební varianty krátce před konáním odborné zkoušky. Pořadí správných odpovědí u jednotlivých zkouškových otázek se pro každou zkušební variantu stanoví odlišně. Přitom akreditovaná osoba provede veškerá potřebná opatření k utajení jednotlivých zkušebních variant.

§ 9

Žádost o akreditaci

(K § 86 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření a k § 18c odst. 2, 3 a 5 a § 18d odst. 3 zákona o distribuci v pojišťovnictví)

(1) Žádost o akreditaci podle § 86 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření se podává na tiskopise, jehož vzor je uveden v příloze č. ~~2~~ **3** k této vyhlášce.

(2) Je-li žadatelem fyzická osoba, přiloží k žádosti podle odstavce 1

- a) dotazník k posouzení důvěryhodnosti osob uvedený v příloze č. ~~3~~ **4** k této vyhlášce,
- b) životopis obsahující
 1. údaje o vzdělání [§ 2 písm. ~~d~~ **c**)] a
 2. údaje o odborné praxi [§ 2 písm. **e b**)],
- c) originál dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem¹²⁾ [~~§ 2 písm. a~~)] žadatele,
- d) seznam a popis prostor, kde se budou pořádat odborné zkoušky, včetně údajů o počtu a kapacitě zkušebních místností,
- e) popis technických a programových prostředků pro pořádání odborných zkoušek,
- f) návrh organizačního řádu akreditované osoby,
- g) seznam členů zkušebních komisí,
- h) životopis každého člena zkušební komise obsahující
 1. údaje o vzdělání [§ 2 písm. ~~d~~ **c**)],
 2. údaje o odborné praxi [§ 2 písm. **e b**)] a
 3. údaje o vědecké a pedagogické činnosti [§ 2 písm. **e d**)],
- i) návrh zkouškového řádu a
- j) vzor zkušebních otázek **určených k přezkoušení odborných znalostí, nejméně v počtu 60, a témata určená případové studie určené k přezkoušení dovedností, nejméně v počtu 4.**

(3) Je-li žadatelem právnická osoba, přiloží k žádosti podle odstavce 1

- a) **dotazník k posouzení důvěryhodnosti osob uvedený v příloze č. 4 k této vyhlášce,**
- b) ~~a)~~ úplný výpis, anebo jiný dokument z evidence podnikatelů nebo jiné evidence podle jiného právního předpisu¹³⁾, anebo z obdobných evidencí v zahraničí, obsahující údaje platné ke dni podání žádosti včetně informací o podaném návrhu na zápis do příslušné evidence, který nebyl ke dni podání žádosti proveden,
- c) ~~b)~~ seznam vedoucích osob žadatele s označením jejich funkce,
- d) ~~e)~~ dotazník k posouzení důvěryhodnosti osob uvedený v příloze č. 3 k této vyhlášce vyplněný a podepsaný každou vedoucí osobou žadatele,
- e) ~~d)~~ životopis každé vedoucí osoby žadatele obsahující
 1. údaje o vzdělání [§ 2 písm. ~~d~~ **c**)] a
 2. údaje o odborné praxi [§ 2 písm. **e b**)],

¹²⁾ § 27 odst. 6 až 11 zákona č. 38/2004 Sb.

¹³⁾ Například, zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 111/2009 Sb., o základních registrech, ve znění pozdějších předpisů, **zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob.**

- f) e) originál dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem¹²⁾ [~~§ 2 písm. a)~~] za každou vedoucí osobu žadatele a za žadatele,
- g) ~~f)~~ seznam osob s kvalifikovanou účastí¹⁴⁾ na žadateli a osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou mají kvalifikovanou účast na žadateli, včetně graficky znázorněných vztahů mezi těmito osobami s údaji¹⁵⁾ o těchto osobách s uvedením výše podílu nebo jiné formy účasti na žadateli a u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě,
- h) ~~g)~~ seznam a popis prostor, kde se budou pořádat odborné zkoušky, včetně údajů o počtu a kapacitě zkušebních místností,
- i) ~~h)~~ popis technických a programových prostředků pro pořádání odborných zkoušek,
- j) ~~i)~~ návrh organizačního řádu akreditované osoby,
- k) ~~j)~~ seznam členů zkušebních komisí,
- l) ~~k)~~ životopis každého člena zkušební komise obsahující
 1. údaje o vzdělání [§ 2 písm. ~~d~~ c)],
 2. údaje o odborné praxi [§ 2 písm. e b)] a
 3. údaje o vědecké a pedagogické činnosti [§ 2 písm. e d)],
- m) ~~l)~~ návrh zkouškového řádu a
- n) ~~m)~~ vzor zkušebních otázek **určených k přezkoušení odborných znalostí, nejméně v počtu 60, a témata určená případové studie určené k přezkoušení dovedností, nejméně v počtu 4.**

(4) Náležitostmi žádosti o akreditaci podle § 18c odst. 2 zákona o distribuci v pojišťovnictví, je-li žadatelem fyzická osoba, mimo náležitostí stanovených správním řádem,¹⁶⁾ jsou

- a) **doklad k posouzení důvěryhodnosti fyzické osoby, který obsahuje osobní údaje nezbytné k opatření výpisu z evidence Rejstříku trestů a údaje týkající se dosavadní činnosti žadatele, zejména**
 1. **rozhodnutí o uložení sankce za správní delikt nebo srovnatelného zahraničního rozhodnutí souvisejících s výkonem zaměstnání, funkce či podnikatelskou činností této osoby,**
 2. **rozhodnutí o pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti, nejde-li o odnětí na základě žádosti osoby, která je držitelem takového povolení,**
 3. **odmítnutí souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou, jmenováním nebo ustanovením do funkce nebo s nabytím kvalifikované účasti nebo k ovládnutí osoby, jestliže je takový souhlas vyžadován,**
 4. **rozhodnutí o vyloučení z profesního sdružení, komory nebo asociace,**
 5. **skutečností v rozsahu podle § 19 odst. 2 zákona o distribuci v pojišťovnictví a**
- b) **doklady uvedené v odstavci 2 písm. b) až i).**

(5) Náležitostmi žádosti o akreditaci podle § 18c odst. 2 zákona o distribuci v pojišťovnictví, je-li žadatelem právnická osoba, mimo náležitostí stanovených správním řádem,¹⁶⁾ jsou

- a) **doklad k posouzení důvěryhodnosti právnické osoby, který obsahuje údaje týkající se dosavadní činnosti žadatele, zejména**
 1. **rozhodnutí o uložení sankce za správní delikt nebo srovnatelného zahraničního rozhodnutí souvisejících s podnikatelskou činností této osoby,**

¹⁴⁾ § 3 písm. i) zákona č. 427/2011 Sb.

¹⁵⁾ § 3 písm. f) zákona č. 427/2011 Sb.

¹⁶⁾ § 37 odst. 2 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.

2. rozhodnutí o pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti, nejde-li o odnětí na základě žádosti osoby, která je držitelem takového povolení,
 3. odmítnutí souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou, jmenováním nebo ustanovením do funkce nebo s nabytím kvalifikované účasti nebo k ovládnutí osoby, jestliže je takový souhlas vyžadován,
 4. rozhodnutí o vyloučení z profesního sdružení, komory nebo asociace,
 5. skutečností v rozsahu podle § 20 odst. 2 zákona o distribuci v pojišťovnictví,
- b) doklad k posouzení důvěryhodnosti fyzické osoby podle odstavce 4 písm. a) za každou vedoucí osobu žadatele a
- c) doklady uvedené v odstavci písm. b), c), e) až m).

(6) V případě žádosti podle § 18c odst. 3 a informace podle § 18c odst. 5 zákona o distribuci v pojišťovnictví se postupuje podle odstavců 4 a 5 obdobně, u informace podle § 18c odst. 5 zákona o distribuci v pojišťovnictví však akreditovaná osoba přiloží jen ty doklady uvedené v odstavcích 4 a 5, které se změnily.

(7) Náležitostmi žádosti o ukončení akreditace podle § 18d odst. 3) zákona o distribuci v pojišťovnictví, mimo náležitostí stanovených správním řádem,¹⁶⁾ jsou

- a) identifikační údaje žadatele,
- b) důvody ukončení akreditace, případně doklad tuto skutečnost potvrzující, a
- c) datum, ke kterému má být akreditace ukončena.

(8) Přílohy k žádosti podle odst. 4, 5, 6 a 7 mají formát Portable Document Format (přípona pdf) nebo, není-li možné použít formát Portable Document Format (přípona pdf), v jiném datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku, který neumožňuje změnu obsahu. Vzory tiskopisu žádosti podle odst. 4, 5 a 6 a tiskopisu dokladu k posouzení důvěryhodnosti podle odstavce 4 písm. a) a odstavce 5 písm. a) jsou v příloze č. 3 a 4 této vyhlášky i na internetových stránkách České národní banky.

§ 10

Společná ustanovení

(1) Je-li žadatel zastoupen, je přílohou žádosti originál plné moci nebo obdobné listiny prokazující oprávnění zástupce zastupovat žadatele. Pravost podpisu žadatele na plné moci nebo obdobné listině musí být úředně ověřena.

(2) Pokud povaha věci vylučuje předložení přílohy žádosti vyžadované touto vyhláškou nebo uvedení údaje v tiskopisu, a není-li to z žádosti dostatečně zjevné, uvede žadatel tuto skutečnost v žádosti společně s důvody, pro které nelze přílohu předložit nebo údaj uvést, a tyto důvody přiměřeně doloží.

(3) Žadatel se namísto předložení předepsané přílohy může odvolat na přesně označený dokument, který v posledních 3 letech předložil České národní bance a který splňuje požadavky stanovené touto vyhláškou.

(4) Cizí veřejná listina, která je přílohou žádosti, nemusí být opatřena vyšším ověřením listin (superlegalizována) nebo opatřena apostilou v souladu s příslušnou mezinárodní smlouvou,¹⁷⁾ pokud byla vydána orgánem veřejné moci

- a) členského státu nebo
- b) cizího státu, se kterým má Česká národní banka uzavřenu dohodu o spolupráci; seznam

¹⁷⁾ Sdělení Ministerstva zahraničních věcí č. 45/1999 Sb., o přístupu k Úmluvě o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin.

těchto orgánů uveřejní Česká národní banka na svých internetových stránkách.

§ 11

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 28. června 2012, s výjimkou § 3 a 4, které nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2013.

Guvernér:

Ing. Singer, Ph.D., v.r.

Rozsah odborných znalostí **podle zákona o doplňkovém penzijním spoření**

Tématické oblasti potřebných znalostí:

- a) právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností osob uvedených v § 84 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření,
 - 1. právní předpisy z oblasti finančního trhu,
 - 2. základy souvisejících předpisů občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele,
- b) principy a fungování důchodového spoření
 - 1. důchodový systém České republiky a důchodové spoření jako jeho součást,
 - 2. podmínky vzniku a zániku účasti na důchodovém spoření a důsledky spojené s účastí v tomto systému,
 - 3. strategie spoření a způsob, jakým mohou být prostředky účastníka rozloženy v důchodových fondech,
 - 4. typy důchodových fondů, způsoby jejich investování,
 - 5. rizika, která mohou být spojena s důchodovým spořením, diverzifikace rizika důchodového fondu na základě teorie portfolia,
 - 6. osobní důchodový účet a důchodová jednotka,
 - 7. pravidla jednání s účastníky podle zákona o důchodovém spoření,
 - 8. poplatky spojené se systémem důchodového spoření,
 - 9. podmínky pro pobídky,
 - 10. sdělení klíčových informací pro účastníky a statut důchodového fondu,
 - 11. podmínky pro převod prostředků účastníka do důchodových fondů obhospodařovaných jinou penzijní společností a poplatku s tímto převodem spojeným,
 - 12. nároky z důchodového spoření,
 - 13. pojištění důchodu nabízeného životními pojišťovnami,
 - 14. daňové aspekty důchodového spoření,
- c) principy a fungování doplňkového penzijního spoření
 - 1. důchodový systém České republiky a doplňkové penzijní spoření jako jeho součást,
 - 2. podmínky vzniku a zániku účasti na doplňkovém penzijním spoření,
 - 3. strategie spoření a způsob, jakým mohou být prostředky účastníka rozloženy v účastnických fondech,
 - 4. typy účastnických fondů, způsoby jejich investování,
 - 5. rizika, která mohou být spojena s účastnickým fondem, diverzifikace rizika účastnického fondu na základě teorie portfolia,
 - 6. osobní penzijní účet a penzijní jednotka,
 - 7. pravidla jednání s účastníky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření,
 - 8. poplatky spojené se systémem doplňkového penzijního spoření,
 - 9. podmínky pro pobídky,
 - 10. sdělení klíčových informací pro účastníky a statut účastnického fondu,
 - 11. podmínky příspěvku účastníka, zaměstnavatele a státního příspěvku,
 - 12. podmínky pro převod prostředků účastníka do účastnických fondů obhospodařovaných jinou penzijní společností a poplatku s tímto převodem spojeným,

13. nároky z doplňkového penzijního spoření,
 14. vztah doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění,
 15. principy a fungování penzijního připojištění,
 16. vklady a kolektivní investování jako alternativní produkty,
 17. daňové aspekty doplňkového penzijního spoření,
- d) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti
1. investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
 2. akcie a obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi, jejich charakteristika, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované) a význam, zatímni list ~~a poukázka na akcie~~,
 3. dluhopisy a obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejich druhy (státní a České národní banky, komunální, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), význam,
 4. deriváty, pojem derivátu, druhy, základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
 5. ostatní investiční nástroje, jejich základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),
- e) principy finančního trhu včetně teorie financí
1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
 3. základy finanční matematiky,
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 5. účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
 6. základní odlišnosti domácích a zahraničních trhů investičních nástrojů a obchodování na nich,
- f) investice, investiční strategie a související rizika
1. základy investiční strategie, investiční politika,
 2. rizika jednotlivých investičních nástrojů.

Příloha č. 2 k vyhlášce č. 215/2012 Sb.

Rozsah odborných znalostí podle zákona o distribuci v pojišťovnictví

Tématické oblasti potřebných znalostí:

- a) **právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností osob provozujících činnost uvedenou v § 3 písm. o) zákona o distribuci v pojišťovnictví,**
1. **právní předpisy z oblasti finančního trhu,**
 2. **základy souvisejících předpisů občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele,**
- b) **principy a fungování pojistného trhu,**
1. **pojistný trh, jeho definice, úloha a význam,**
 2. **principy pojištění,**
 3. **pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé a samostatní likvidátoři pojistných událostí,**

4. základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění,
 5. pravidla jednání se zákazníky podle zákona o distribuci v pojišťovnictví a podle občanského zákoníku,
- c) principy finančního trhu včetně teorie financí
1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
 3. základy finanční matematiky,
 4. principy kalkulace pojistného,
 5. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 6. účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
- d) principy a fungování životního pojištění
1. druhy životního pojištění (rizikové životní pojištění, kapitálovém životní pojištění, investiční životní pojištění, univerzální životní pojištění atd.),
 2. podmínky vzniku a zániku životního pojištění,
 3. pojistná nebezpečí (smrt, dožití, invalidita),
 4. typy výluk,
 5. zkoumání zdravotního stavu,
 6. společné aspekty pojištění osob,
 7. poplatky a jiné náklady u životního pojištění,
 8. technická úroková míra, kapitálová hodnota, odkupné,
 9. nároky z životního pojištění,
 10. vztah životního a neživotního pojištění,
 12. alternativní produkty životního pojištění (důchodové spoření, doplňkové penzijní spoření, penzijní připojištění, kolektivní investování),
 13. daňové aspekty životního pojištění,
- f) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti (investiční životní pojištění)
1. investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
 2. akcie a obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi, jejich charakteristika, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované) a význam, zatímní list,
 3. dluhopisy a obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejich druhy (státní a České národní banky, komunální, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), význam,
 4. deriváty, pojem derivátu, druhy, základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
 5. ostatní investiční nástroje, jejich základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),
- f) rizika související s životním pojištěním
1. pojistné riziko,
 2. rizika spojená s investováním do podílových jednotek,
- g) principy a fungování neživotního pojištění
1. druhy pojištění majetku,
 2. podmínky vzniku a zániku životního pojištění,
 2. společné znaky pojištění majetku,
 3. typy výluk,
 4. principy pojištění nemovitosti,

5. principy pojištění domácnosti,
 6. principy pojištění právní ochrany,
 7. pojistná nebezpečí u jednotlivých typů produktů
 8. asistenční služby
 9. nároky z neživotního pojištění,
 10. vztah neživotního a životního pojištění,
 12. daňové aspekty neživotního pojištění,
- h) principy a fungování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidel a pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla pojištění (dále jen „pojištění motorových vozidel“),
1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
 2. společné aspekty pojištění motorových vozidel,
 3. typy výluk,
 4. Česká kancelář pojistitelů,
 5. Garanční fond,
 6. Zelená karta,
 7. záznam o nehodě,
 8. totální a partiální škoda,
 9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky – regresy,
 10. nároky z pojištění motorových vozidel,
 11. bonus, malus,
 12. asistenční služby,
 13. společné znaky havarijního pojištění,
 14. havarijní pojištění a povinné ručení,
 15. typy výluk u havarijního pojištění,
 16. pojistná nebezpečí u havarijního pojištění,
 17. možnosti připojištění u havarijního pojištění,
 18. asistenční služby u havarijního pojištění.
- i) principy a fungování pojištění pojistných nebezpečí týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka (dále jen „pojištění podnikatelů“)
1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
 2. zhodnocení rizika,
 3. základy oceňování majetku,
 4. základy účetnictví podniku,
 5. kategorie pojistných nebezpečí,
 6. pojmy pojištění podnikatelů,
 7. pojištění majetku,
 8. pojištění odpovědnosti za škodu,
 9. pojištění profesní odpovědnosti,
 11. pojištění dopravních prostředků,
 12. pojištění ušlých příjmů,
 13. pojištění zaměstnanců,
 14. zemědělská pojištění,
 15. pojištění právní ochrany,
- j) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik
1. podmínky vzniku a zániku pojištění velkých pojistných rizik,
 2. právní postavení pojišťovacího zprostředkovatele a zákazníka,
 3. definice velkých pojistných rizik,
 4. detailní riziková analýza,

5. návrh pojistného programu,
 6. analýza konkurenčních produktů,
 7. individuální nastavení podmínek pojištění,
 8. principy tvorby technických rezerv,
 9. zajištění v soukromém pojištění,
 10. škody na drážních vozidlech, plavidlech a leteckých dopravních prostředcích,
 11. pojištění přepravy včetně odpovědnosti dopravce,
 12. odpovědnost z vlastnictví letadel a plavidel,
 13. pojištění úvěru a záruky,
 14. pojištění finančních ztrát,
- k) principy a fungování zajištění
1. význam a úloha zajištění,
 2. účastníci zajištění,
 3. aktivní a pasivní zajištění,
 4. proporcionální a neproporcionální zajištění,
 5. zajištění škodního nadměrku,
 6. výluky ze zajištění.

N Á V R H
VYHLÁŠKA

ze dne 2015,

o žádostech, oznámeních a informacích podle zákona o distribuci v pojišťovnictví

Česká národní banka stanoví podle § 28a zákona č. 38/2004 Sb., o nabízení a zprostředkování pojištění a zajištění a samostatných likvidátorech pojistných událostí (zákon o distribuci v pojišťovnictví), ve znění zákona č. /2015 Sb., k provedení § 13 odst. 1, § 13a odst. 1, § 13b odst. 3, 15 odst. 1, § 16 odst. 3 a § 17 odst. 11 tohoto zákona:

§ 1

Předmět úpravy

(1) Tato vyhláška stanoví náležitosti

- a) žádosti o oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele,
- b) oznámení pro účely zápisu vázaného zástupce do registru,
- c) žádosti o oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí,
- d) oznámení o zaplacení správního poplatku,
- e) oznámení o ukončení činnosti,
- f) informace o změně údajů zapsaných v registru nebo jiných údajů souvisejících s provozovanou činností.

(2) Tato vyhláška dále stanoví formáty a další technické náležitosti žádosti, oznámení a informace podle odstavce 1.

§ 2

Samostatný zprostředkovatel fyzická osoba

(1) Náležitostmi žádosti fyzické osoby, která hodlá provozovat činnost samostatného zprostředkovatele, jsou

- a) předmět činnosti v rozsahu podle skupin odbornosti podle zákona o distribuci v pojišťovnictví (dále jen „zákon“),
- b) identifikační údaje pojišťovny nebo zajišťovny, pro kterou bude žadatel činný,
- c) územní rozsah činností, a pokud má být činnost provozována v hostitelském členském státě uvedení, zda jde o provozování činnosti na základě práva zřizovat pobočku nebo svobody dočasně poskytovat služby; v případě, že jde o právo zřizovat pobočku, rovněž adresa této pobočky,
- d) předpokládaný den zahájení činnosti, pokud nemá být činnost zahájena dnem zápisu do registru,
- e) identifikační údaje skutečného majitele a
- f) přílohy podle odstavců 2 a 3.

(2) Přílohami týkajícími se žadatele a činnosti, o jejíž povolení se žádá, jsou

- a) prohlášení o splnění podmínky důvěryhodnosti podle § 19 odst. 1 a 2 zákona (dále jen „doklad k posouzení důvěryhodnosti fyzické osoby“), které obsahuje osobní údaje

k opatření výpisu z evidence Rejstříku trestů a údaje a informace o dosavadní činnosti, zejména o

1. uložení sankce za správní delikt nebo srovnatelného postihu v zahraničí,
 2. pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti, pokud k němu nedošlo na základě žádosti osoby, která je držitelem takového povolení,
 3. odmítnutí udělení souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou, jmenováním nebo ustanovením do funkce nebo s nabytím kvalifikované účasti nebo k ovládnutí osoby, jestliže je takový souhlas vyžadován,
 4. vyloučení z profesního sdružení, komory nebo asociace,
 5. skutečnostech podle § 19 odst. 2 zákona a
 6. jiných skutečnostech s dopadem na důvěryhodnost, např. opakované přestupky na úseku majetku páchané mimo rámec podnikatelské činnosti,
- b) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 27 odst. 6 zákona, případně jiný rovnocenný doklad podle § 27 odst. 7 nebo 8 zákona,
- c) doklady prokazující splnění podmínky odborné způsobilosti podle § 18a zákona,
- d) smlouva nebo návrh smlouvy o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozováním činnosti pojišťovacího zprostředkovatele podle § 6 odst. 5 a § 27 odst. 2 a 3 zákona nebo návrh takové smlouvy včetně potvrzení pojišťovny, že v případě udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele bude tato smlouva uzavřena,
- e) doklady prokazující, že v majetku žadatele jsou finanční prostředky nejméně ve výši odpovídající hodnotě 17 000 eur, má-li žadatel vybírat od zákazníka pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění,
- f) návrhy vnitřních předpisů upravujících postupy a pravidla pro zajištění řádného provozování činnosti podle § 18 zákona,
- g) návrh vzorové smlouvy s vázaným zástupcem, do které jsou promítnuty požadavky uvedené v § 5 zákona, pokud hodlá žadatel využívat pro svou činnost vázaného zástupce a
- h) v případě, že žadatel bude provozovat činnost prokuristou nebo prostřednictvím zaměstnanců, prohlášení, že tyto osoby splňují podmínky odborné způsobilosti podle § 18a zákona a důvěryhodnosti podle § 19 zákona.

(3) Přílohami týkajícími se skutečného majitele jsou

- a) popis skutečnosti, na základě které je skutečným majitelem, případně doklad tuto skutečnost potvrzující,
- b) doklad k posouzení důvěryhodnosti fyzické osoby a
- c) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle odst. 2 písm. b).

§ 3

Samostatný zprostředkovatel právnická osoba

(1) Náležitostmi žádosti právnické osoby, která hodlá provozovat činnost samostatného zprostředkovatele, jsou údaje podle § 2 odst. 1 písm. a) až e) a přílohy podle odstavců 2 a 3.

(2) Přílohami týkajícími se žadatele a činnosti, o jejíž povolení se žádá, jsou

- a) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné evidence podnikatelů ne starší 3 měsíců, je-li žadatel zapsán v tomto rejstříku nebo evidenci před podáním žádosti,
- b) prohlášení o splnění podmínky důvěryhodnosti podle § 20 odst. 1 a 2 zákona (dále jen „doklad k posouzení důvěryhodnosti právnické osoby“), které obsahuje údaje

- o dosavadní činnosti, zejména údaje a informace podle § 2 odst. 2 písm. a) bodů 1 až 4, 6 a skutečnosti podle § 20 odst. 2 zákona,
- c) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 27 odst. 9, případně jiný rovnocenný doklad podle § 27 odstavce 10 nebo 11 zákona,
 - d) seznam osob, které jsou statutárním orgánem, členem statutárního orgánu žadatele a členem dozorčího orgánu žadatele, anebo osob s obdobnou působností, včetně jejich identifikačních údajů,
 - e) fyzická osoba uvedená v seznamu podle písmene d) předloží
 1. doklad k posouzení důvěryhodnosti fyzické osoby,
 2. doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 2 odst. 2 písm. b) a
 3. doklady prokazující splnění podmínky odborné způsobilosti podle § 18a zákona,
 - f) právnická osoba uvedená v seznamu podle písmene d) přeloží doklady podle písmene b) a c) a dále za fyzickou osobu, která je statutárním orgánem, členem statutárního orgánu a členem dozorčího orgánu této právnické osoby, anebo osobou s obdobnou působností, doklady podle písm. e) bodů 1 a 2 a
 - g) přílohy podle § 2 odst. 2 písm. d) až h).

(3) Přílohami týkajícími se skutečného majitele jsou přílohy podle § 2 odst. 3.

§ 4

Vázaný zástupce

Náležitostmi oznámení pro účely zápisu vázaného zástupce do registru jsou

- a) identifikační údaje zastoupeného,
- b) identifikační údaje vázaného zástupce,
- c) předmět činnosti v rozsahu podle skupin odbornosti, který bude vázaný zástupce pro zastoupeného zajišťovat, a
- d) prohlášení zastoupeného, že
 1. s vázaným zástupcem uzavřel smlouvu podle § 5 odst. 1 zákona,
 2. vázaný zástupce a všechny osoby podle § 5 odst. 2 zákona, které budou provozovat činnost zprostředkování pojištění nebo zajištění, splňují podmínky odborné způsobilosti podle § 18a zákona a důvěryhodnosti podle § 19 zákona.

§ 5

Samostatný likvidátor pojistných událostí fyzická osoba

(1) Náležitostmi žádosti fyzické osoby, která hodlá provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, jsou

- a) identifikační údaje pojišťovny, pro kterou bude žadatel činný,
- b) předpokládaný den zahájení činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí, pokud nemá být činnost zahájena dnem zápisu do registru,
- c) identifikační údaje skutečného majitele a
- d) přílohy podle odstavců 2 a 3.

(2) Přílohami týkajícími se žadatele a činnosti, o jejíž povolení se žádá, jsou přílohy podle § 2 odst. 2 písm. a) až c), h) a dále

- a) smlouva nebo návrh smlouvy s pojišťovnou podle § 10 odst. 1 a 3 zákona a
- b) smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozováním činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí splňující podmínky podle § 10 odst. 6 a § 27

odst. 2 zákona nebo návrh takové smlouvy včetně potvrzení pojišťovny, že v případě udělení oprávnění k provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí bude tato smlouva uzavřena.

(3) Přílohami týkajícími se skutečného majitele jsou přílohy podle § 2 odst. 3.

§ 6

Samostatný likvidátor pojistných událostí právnická osoba

(1) Náležitostmi žádosti právnické osoby, která hodlá provozovat činnost samostatného likvidátora pojistných událostí, jsou údaje uvedené v § 5 odst. 1 písm. a) až c) a přílohy podle odstavců 2 a 3.

(2) Přílohami týkajícími se žadatele a činnosti, o jejíž povolení se žádá, jsou

- a) přílohy podle § 3 odst. 2 písm. a) až f),
- b) příloha podle § 2 odst. 2 písm. h) a
- c) přílohy podle § 5 odst. 2 písm. a) a b).

(3) Přílohami týkajícími se skutečného majitele jsou přílohy podle § 2 odst. 3.

§ 7

Oznámení o zaplacení správního poplatku

(1) Náležitostmi oznámení o zaplacení správního poplatku v případě obnovy platnosti oprávnění k provozování činnosti samostatného zprostředkovatele jsou identifikační údaje samostatného zprostředkovatele.

(2) Náležitostmi oznámení o zaplacení správního poplatku v případě obnovy platnosti oprávnění k provozování činnosti vázaného zástupce jsou

- a) identifikační údaje zastoupeného a
- b) identifikační údaje vázaného zástupce.

§ 8

Informace o změně údajů zapsaných v registru a jiných údajů souvisejících s provozovanou činností

(1) Náležitostmi informace o změně údajů zapsaných v registru podle § 12 zákona jsou

- a) identifikační údaje samostatného zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí,
- b) identifikační údaje vázaného zástupce, dochází-li ke změně údaje o vázaném zástupci,
- c) specifikace změny obsahující stávající údaj vedený v registru a údaj, který má být v registru změněn, pokud nemá být údaj zrušen bez náhrady,
- d) rozhodnutí o úpadku nebo vstupu do likvidace, pokud došlo k těmto skutečnostem, a doklady tyto skutečnosti potvrzující.

(2) Náležitostmi informace o změně jiných údajů souvisejících s provozovanou činností jsou identifikační údaje podle odst. 1 písm. a) a b) a specifikace změny údaje, který byl předmětem posuzování splnění podmínek stanovených zákonem pro provozování činnosti, a doklad tuto změnu potvrzující, pokud to charakter změny umožňuje.

§ 9

Oznámení o ukončení činnosti

Náležitostmi oznámení o ukončení činnosti samostatného zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo samostatného likvidátora pojistných událostí jsou

- a) identifikační údaje oznamovatele, kterým je samostatný zprostředkovatel, samostatný likvidátor pojistných událostí nebo vázaný zástupce,
- b) identifikační údaje vázaného zástupce v případě, že oznámení o ukončení činnosti podává vázaný zástupce prostřednictvím zastoupeného, a
- c) datum, ke kterému byla nebo má být činnost ukončena.

§ 10

Formáty a další technické náležitosti žádosti, oznámení a informace

(1) Žádosti a oznámení podle § 2 až 7 včetně příloh a oznámení a informace podle § 8 a 9 včetně příloh, jde-li o vázaného zástupce, se podávají prostřednictvím internetové aplikace České národní banky pro registraci subjektů.

(2) Oznámení a informace podle § 8 a 9 včetně příloh, jde-li o samostatného zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí, se podávají

- a) prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky České národní banky, nebo
- b) na elektronickou adresu podatelny České národní banky.

(3) Přílohy k žádosti a doklady k oznámení či informaci se podávají ve formátu Portable Document Format (přípona pdf) nebo, není-li možné použít formát Portable Document Format (přípona pdf), v jiném datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku, který neumožňuje změnu obsahu.

§ 11

Společná ustanovení

Pokud povaha věci vylučuje předložení přílohy nebo dokladu žádosti, oznámení nebo informace vyžadované touto vyhláškou, uvede žadatel tuto skutečnost v samostatné příloze k žádosti, oznámení nebo informaci společně s důvody, pro které nelze přílohu nebo doklad předložit nebo údaj uvést, a tyto důvody přiměřeně doloží.

§ 12

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. července 2015.

Guvernér: