

# Seminář ČNB k oznámení podle ZDPZ prostřednictvím aplikace REGIS

Podmínky a postup oznámení  
VZ a DPZ podle zákona o  
distribuci pojištění a zajištění

12. listopadu 2018

Česká národní banka

# Obsah

- I. Základní srovnání současné a nové právní úpravy
- II. Kontinuita činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů
- III. Vázaný zástupce a doplňkový pojišťovací zprostředkovatel
  - 1. Vymezení
  - 2. Vznik oprávnění
  - 3. Podmínky zápisu do registru
  - 4. Oznámení
  - 5. Obnova oprávnění
  - 6. Zánik oprávnění
- IV. Povinnosti zastoupeného
- V. Informace na webu ČNB

# Současná úprava – právní předpisy

- **EU** – Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/92/ES, o zprostředkování pojištění - IMD
- **Zákon** č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona - ZPZ
- **Vyhláška** 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí

# Současná úprava – regulované osoby

- **Pojišťovací zprostředkovatelé**
  - Pojišťovací makléř – PM
  - Pojišťovací agent – PA
  - Vázaný pojišťovací zprostředkovatel – VPZ
  - Výhradní pojišťovací agent – VPA
  - Podřízený pojišťovací zprostředkovatel – PPZ
  - Pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovský členský stát není ČR
- **Samostatný likvidátor pojistných událostí**

# Současná úprava – jednání v rámci povolovacího řízení

- Každý pojišťovací zprostředkovatel sám za sebe
- **Forma**
  - Písemná
  - Elektronická
  - Elektronická v kombinaci s písemnou

# Současná úprava - ZPZ

	Smlouva s	Odpovědnost
PM/ Pojišťovací makléř	Klient	Povinné pojištění
PA/ Pojišťovací agent	Jedna nebo více pojišťoven	Povinné pojištění
VPZ/ Vázaný pojišťovací zprostředkovatel	Jedna nebo více pojišťoven	Pojišťovna
VPA/ Výhradní pojišťovací agent	Jedna pojišťovna	Pojišťovna
PPZ/ Podřízený pojišťovací zprostředkovatel	PA, PM, VPA	PA, PM, VPA
Vícenásobná registrace	Povoleno	

# Nová úprava – právní předpisy

- **EU** – Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2016/97/ES, o distribuci pojištění - IDD - účinnost od 1.10.2018
- **Zákony**
  - 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění - ZDPZ, účinnost od 1.12.2018
  - 171/2018 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o distribuci pojištění a zajištění
- **Prováděcí vyhlášky**
  - 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění
  - 196/2018 Sb., o žádostech podle zákona o distribuci pojištění a zajištění

# Nová úprava – regulované osoby

- **Pojišťovací zprostředkovatelé**
  - Samostatný zprostředkovatel – SZ
  - Vázaný zástupce – VZ
  - Doplňkový pojišťovací zprostředkovatel – DPZ
  - Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je ČR
- **Akreditovaná osoba**



# Nová úprava – jednání v rámci povolovacího řízení

- Samostatný zprostředkovatel sám za sebe
- Za VZ/DPZ jedná zastoupený s výjimkou oznámení o ukončení činnosti VZ/DPZ, pokud zastoupený neposkytne součinnost - § 20 odst. 3 písm. b), resp. 29 odst. 3 písm. b) ZDPZ

# Zastoupený

- Zastoupeným je podle § 2 písm. j) ZDPZ
  - Pojišťovna
  - Zajišťovna
  - Samostatný zprostředkovatel
  - Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je ČR,s nimiž má VZ/DPZ uzavřenou smlouvu, na jejímž základě zprostředkovává pojištění nebo zajištění.

# Nová úprava - forma jednání v rámci povolovacího řízení

- Výlučně elektronická, a to prostřednictvím:
  - Elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů – REGIS
  - Datové schránky nebo e-mailem opatřeným uznávaným elektronickým podpisem

# Nová úprava – druhy povolovacích řízení

- Správní řízení
  - Samostatný zprostředkovatel
- Oznámení
  - VZ, DPZ
  - Změny údajů zapsaných do registru
- Notifikace
  - Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiný, než je ČR

# Nová úprava - ZDPZ

	Smlouva s	Odpovědnost
SZ/ Samostatný zprostředkovatel	Jedna nebo více pojišťoven	Povinné pojištění
VZ/ Vázaný zástupce	Jeden zastoupený	Zastoupený
DPZ/ Doplnkový pojišťovací zprostředkovatel	Jeden nebo více zastoupených	Daný zastoupený
Vícenásobné oprávnění	Zakázáno	

# Kontinuita činnosti poj. zprostředkovatelů

- Přechodná ust. § 120 odst. 1 ZDPZ – kdo byl přede dnem nabytí účinnosti ZDPZ oprávněn provozovat zprostředkovatelskou činnost v poj., může tuto činnost vykonávat na základě svého dosavadního oprávnění do doby, než mu vznikne oprávnění dle ZDPZ, nejdéle však do 4 měsíců od účinnosti ZDPZ
- Pokud byl oznámen do 4 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZDPZ zastoupeným jako VZ/DPZ, pak dosavadní oprávnění trvá nejdéle do doby, než ČNB provede zápis do registru nebo informuje zastoupeného o neprovedení zápisu

# Kontinuita činnosti poj. zprostředkovatelů (2)

- Registrace PA, PM = oprávnění k činnosti SZ od 1. dne následujícího po uplynutí 2 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZDPZ
- VPZ, VPA, PPZ od 2. do 4. měsíce ode dne nabytí účinnosti ZDPZ oznamováni zastoupeným jako VZ/DPZ
- K oznámení VZ/DPZ před uplynutím 2 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZDPZ se nepřihlíží
- Neoznámení do 4 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZDPZ = zánik oprávnění k činnosti

# Vázaný zástupce

- Vymezení – § 15 ZDPZ
  - (1) VZ se pro účely ZDPZ rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění nebo zajištění **na základě zápisu VZ do registru.**
  - (2) VZ zprostředkovává pojištění nebo zajištění
    - výhradně pro **jednoho** zastoupeného
    - na základě **smlouvy** uzavřené v **písemné formě.**



# Doplňkový pojišťovací zprostředkovatel

- Vymezení – § 24 ZDPZ
  - (1) DPZ se pro účely ZDPZ rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění na základě **zápisu DPZ pro daného zastoupeného do registru**.
  - (2) DPZ může zprostředkovávat pouze pojištění, které je **doplňkovou službou** k dodávanému zboží nebo poskytované službě, pouze jako svoji **doplňkovou činnost**
  - (3) DPZ zprostředkovává pojištění
    - na základě **smlouvy** uzavřené v **písemné formě**
    - s **jedním nebo více zastoupenými**

# Souběhy s jinými oprávněními

- V rámci ZDPZ není umožněn souběh více oprávnění k činnosti pojišťovacího zprostředkovatele.
- DPZ navíc nesmí být
  - Bankou
  - Zahraniční bankou
  - Spořitelním a úvěrním družstvem
  - Obchodníkem s CP
  - Zahraniční osobou oprávněnou poskytovat investiční služby

# Vznik oprávnění VZ / DPZ

- **Zápis do **registru****
  - VZ – § 18 odst. 1 ZDPZ, zápisem do registru
  - DPZ – § 27 odst. 1 ZDPZ, zápisem pro daného zastoupeného do registru
- **Platná smlouva se zastoupeným**
  - Definice zastoupeného v § 2 písm. j) ZDPZ – bez smlouvy se nemůže jednat o zastoupeného
  - § 20 / § 29 odst. 1 písm. d) – zánikem závazku zaniká oprávnění k činnosti VZ / DPZ

# Podmínky pro zápis VZ / DPZ

- Identifikace v **základním registru** – § 16/25 odst. 1 písm. a) ZDPZ
- **Nepovolené souběhy** - § 16/25 odst. 1 písm. b) ZDPZ
- **Sídlo na území ČR** – § 17/26 odst. 1 písm. a) ZDPZ
- **Úzké propojení** s jinou osobou nebo **přímý nebo nepřímý podíl** jiné osoby **převyšující 10% na hlasovacích právech nebo základním kapitálu VZ/DPZ nebrání a nebude bránit účinnému výkonu dohledu nad VZ/DPZ** - § 17/26 odst. 1 písm. b) ZDPZ
- Splnění podmínek pro provozování činnosti VZ/DPZ

# Oznámení VZ / DPZ

- Oznámení podává pouze **zastoupený**, a to **výhradně** prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů – **REGIS**
- Oznámení obsahuje, vedle náležitostí stanovených správním řádem
  - Údaje o osobě, která hodlá provozovat činnost VZ/DPZ
  - Předmět činnosti v členění podle skupin odbornosti
  - Prohlášení, že VZ/DPZ splňuje podmínky pro výkon činnosti dle ZDPZ
  - Sdělení, které osoby jsou úzce propojeny s VZ/DPZ, nebo mají přímý nebo nepřímý podíl převyšující 10 % na hlas. právech nebo zákl. kapitálu VZ/DPZ a výši tohoto podílu.
- **Správní poplatek 2.000,- Kč** – osvobozen 1. zápis osoby jako VZ/DPZ, pokud ke dni účinnosti ZDPZ byla registrována jako poj. zprostředkovatel – „Osvobození“ v položce 65 za bodem 12 sazebníku, který je přílohou zák. č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů

# Oznámení VZ více zastoupenými

- § 18 odst. 2 ZDPZ
  - V případě, že bude osoba oznámená jako VZ více zastoupenými, bude Českou národní bankou zapsána do registru **pro zastoupeného, který ji oznámil jako první.**
  - Nelze bez platné smlouvy s VZ
    - Přestupek – neuzavření písemné smlouvy - § 110 odst. 1 písm. a) bod. 1 ZDPZ
- Z povahy věci se netýká DPZ

# Zápis VZ/DPZ

- ČNB zapíše VZ/DPZ do **5 pracovních dnů** ode dne, kdy jí oznámení došlo
- O zápisu nebo neprovedení zápisu, vč. důvodu, ČNB neprodleně **elektronicky informuje zastoupeného**

# Prodloužení oprávnění k činnosti VZ/DPZ

- § 18 odst. 3 až 5 ZDPZ a § 27 odst. 2 až 4 ZDPZ
- Oprávnění trvá do konce **kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl proveden zápis do registru**
- Prodloužení vždy na dalších **12 měsíců**
- Správní poplatek **1.000,- Kč**
- Oznámení prostřednictvím systému **REGIS**
- U **DPZ** obnovuje **každý zastoupený**



# Zánik oprávnění k činnosti

- § 20 odst. 1 a § 29 odst. 1 ZDPZ
  - a) smrtí fyzické osoby
  - b) zánikem právnické osoby
  - c) oznámením o ukončení činnosti
  - d) zánikem závazku se zastoupeným
  - e) zánikem oprávnění k činnosti zastoupeného podle ZDPZ nebo zákona o pojišťovnictví
  - f) uplynutím doby trvání oprávnění, nedojde-li k prodloužení
  - g) odnětím (§ 105 ZDPZ)
- V případě DPZ zaniká oprávnění ve vztahu k danému zastoupenému

# Povinnosti zastoupeného

- Povinnost ukončit zastoupení – § 19/§ 28 ZDPZ
  - Zastoupený je povinen **okamžitě ukončit závazek ze smlouvy**, zjistí-li, že VZ/DPZ nesplňuje podmínky stanovené ZDPZ
    - Závazek zaniká doručením právního jednání směřujícího k jeho ukončení.
  - Stejná povinnost platí i pro VZ / DPZ
  - Zastoupený je povinen **oznámit ukončení závazku ČNB bez zbytečného odkladu – prostřednictvím REGIS**

# Povinnosti zastoupeného (2)

- § 21/§ 30 ZDPZ – uchovávání dokumentů
  - Dokumenty prokazující splnění podmínek odborné způsobilosti a důvěryhodnosti pro činnost **VZ / DPZ** uchovává zastoupený
    - po dobu trvání oprávnění k činnosti pro tohoto zastoupeného a
    - do konce 10. kalendářního roku od zániku oprávnění VZ/DPZ
- Povinnost zajistit, aby jeho pracovník, jeho VZ a jeho pracovník, DPZ a jeho pracovník trvale splňovali podmínky
  - **odborné způsobilosti** podle § 56, a
  - **důvěryhodnosti** podle § 70

# Důvěryhodnost

- **Obecné vymezení v § 70 ZDPZ**
  - Za důvěryhodnou se považuje fyzická osoba
    - Plně svéprávná a
    - Dává předpoklad řádného provozování činnosti dle ZDPZ
  - Za důvěryhodnou se považuje právnická osoba
    - Jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného provozování činnosti dle ZDPZ
- **V konkrétních případech bude postupováno dle Úředního sdělení č. 14/2013 Věstníku ČNB ze dne 3. 12. 2013, k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost**

# Odborná způsobilost

- § 55 až § 69 ZDPZ
- Odborná způsobilost
  - Získání všeobecných znalostí
  - Získání a prohlubování odborných znalostí a dovedností nezbytných pro distribuci pojištění nebo zajištění

# Všeobecné znalosti

- Prokazují se vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání
- Fyzické osoby, které ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona nepřetržitě alespoň po dobu 3 let poskytovaly nebo zprostředkovávaly pojištění nebo zajištění, nebo se jako pracovníci osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění přímo podílely na distribuci pojištění nebo zajištění nebo byly za distribuci pojištění nebo zajištění odpovědné, nejsou povinny získat všeobecné znalosti potvrzené výše uvedenými doklady - § 122 odst. 2 ZDPZ

# Odborné znalosti a dovednosti

- **Získání**

- **Osvědčení o odborné zkoušce**

- Pouze u akreditované osoby, akreditaci uděluje ČNB

- Do 24 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZDPZ lze nahradit dokladem dle § 18 ZPZ nebo čestným prohlášením osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění - § 122 odst. 1 ZDPZ

- **Prohlubování**

- Následné vzdělávání – alespoň 15 hod. v každém kalendářním roce – pouze u akreditované osoby

# Informace na webu ČNB

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

Enl... **Kontaktujte nás** ... [Čiště dotazy](#) [Mapa serveru](#) [Slovník](#)

  
Rozšířené vyhledávání 

O ČNB | Měnová politika | Finanční stabilita | **Dohled a regulace** | Bankovky a mince | Platební styk | Finanční trhy | Řešení krize na FT | Statistika | Ekonomický výzkum

Strategie dohledu
Dlouhodobá koncepce dohledu
Co nového v dohledu
<b>Legislativní základna</b>
Výkon dohledu
Seznamy a evidence
Souhrnné informace o finančním sektoru
Informace uveřejňované emitenty
Informace o krátkých pozicích
Centrální registr úvěrů
Whistleblowing
<b>Seznamy a evidence</b>
Úřední deska
Účty měst a obcí u ČNB
Veřejné zakázky
Volná pracovní místa

ČNB > Dohled a regulace

## Dohled nad finančním trhem

Česká národní banka je podle [zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance \(pdf, 223 kB\)](#) orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v České republice. ČNB tedy provádí dohled nad bankovním sektorem, družstevními záložnami, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijními společnostmi, fondy penzijních společností, směnárny a dohled nad institucemi v oblasti platebního styku. Stanovuje pravidla, která chrání stabilitu bankovního sektoru, kapitálového trhu, pojišťovnictví a sektoru penzijních fondů. Systematicky reguluje, dohlíží a popřípadě postihuje nedodržování stanovených pravidel.

Kapitola [Co nového v dohledu](#) upozorňuje na nově zveřejněné informace a materiály v jednotlivých dalších kapitolách na stránkách dohledu nad finančním trhem s výjimkou informací, které jsou prezentovány prostřednictvím speciálních aplikací (tj. Seznamy a evidence, Právní mocná rozhodnutí, Informace uveřejňované emitenty).

V kapitole [Legislativní základna](#) lze nalézt nejen platné právní předpisy v oblasti finančního trhu, ale i další metodické a regulační materiály, výklady, odpovědi na časté metodické dotazy apod.

Kapitola [Výkon dohledu](#) obsahuje strukturované údaje týkající se praktických informací především pro subjekty finančního trhu, ale i pro odbornou a laickou veřejnost. [Jde zejména o informace o tvorbě a schvalování postavení dohledu, podmínky novolovacích a schvalovacích řízení, informační povinnosti subjektů finančního trhu vůči České národní bance, mezinárodní aktivity vč. mezinárodních dohod o spolupráci.](#) Naleznete zde i zobecněná [upozornění na rizika](#) na finančním trhu, [právní mocná rozhodnutí](#) a porovnání legislativní

### Moje odkazy

+ Přidat tuto stránku k mým odkazům

### Externí odkazy

- [EBA - Evropský orgán pro bankovníctví](#)
- [ESMA - Evropský orgán pro cenné papíry a trhy](#)
- [EIOPA - Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění](#)
- [Asociace](#)
- [Zahraniční orgány dohledu nad finančním trhem](#)

### FAQ

Podívejte se na odpovědi k často kladeným otázkám tématu této stránky.



# Informace na webu ČNB (2)

- [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)
  - **Dohled a regulace**
    - Legislativní základna
      - [Pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé](#)
    - Výkon dohledu
      - Povolovací a schvalovací řízení
        - [Pojišťovací zprostředkovatelé](#)
        - [REGIS](#)
    - Seznamy a evidence
      - [Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů \(JERRS\)](#)
  - **Kontaktujte nás**
    - [Formulář pro zadání odborných regulatorních dotazů](#)

Děkujeme za pozornost

[www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

Odbor licenční  
[registr-PZ@cnb.cz](mailto:registr-PZ@cnb.cz)