

## Dohledový benchmark č. 6/2012

### Zprostředkování produktů důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření

Zprostředkovatelskou činnost v rámci nových systémů důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření jsou od 1. 1. 2013 **oprávněni vykonávat investiční zprostředkovatelé a jejich vázaní zástupci, obchodníci s cennými papíry**, kteří mají podle právního předpisu povolení k poskytování investičních služeb přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a investiční poradenství týkající se investičních nástrojů a **jejich vázaní zástupci a vázaní zástupci penzijních společností**, kteří budou k této činnosti registrováni u České národní banky (dále jen „ČNB“). Prostřednictvím webových stránek ČNB je možné v aplikaci [Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu](#) registraci dotčené osoby, resp. oprávnění k výkonu zprostředkovatelské činnosti, ověřit.

Plnění povinností, které jsou zprostředkovatelům uloženy příslušnými právními předpisy, podléhá dohledu ČNB. Zprostředkovatelé jsou především povinni postupovat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu účastníků. Zprostředkovatel dále při komunikaci se zájemcem a účastníkem **nesmí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace**.

Skutečnost, že zprostředkovatel smluv o důchodovém spoření či doplňkovém penzijním spoření je povinen se u ČNB registrovat, jej v žádném případě neopravňuje k tomu, aby se při kontaktování zájemce či účastníka a komunikaci obchodních nabídek, odvolával na „pověření ČNB“ k takové konkrétní činnosti či se takovým pověřením zaštiťoval a využíval tak reputace ČNB za účelem zvýšení důvěryhodnosti svého jednání. **ČNB upozorňuje, že odvolávání se na „pověření ČNB“ ke zprostředkovatelské činnosti vůči konkrétnímu zájemci či účastníkovi je možné považovat za poskytování nejasné, nepravdivé, zavádějící a klamavé informace**. Takové jednání lze kvalifikovat jako porušení zákonných povinností zprostředkovatele, které je možno sankcionovat, nehledě na možné naplnění znaků skutkové podstaty trestného činu podvodu.

#### Upozornění:

Informace obsažené v tomto materiálu vyjadřují názor pracovníků sekce dohledu nad finančním trhem ČNB, který bude aplikován v dohledové praxi. Soud a případně i bankovní rada ČNB mohou zaujmout odlišný názor. Postup v souladu s informacemi v tomto materiálu však bude ČNB při výkonu dohledu nad finančním trhem považovat, v mezích okolností konkrétního posuzovaného případu, za postup v souladu s relevantními právními předpisy vztahujícími se k dané oblasti.

Datum: 19. prosince 2012