

Zahájení veřejné konzultace k Zelené knize o retailových finančních službách

Dne 10. prosince 2015 zveřejnila Evropská komise (dále jen „Komise“) **Zelenou knihu o retailových finančních službách** (dále jen „Zelená kniha“ – [verze česká](#), [verze anglická](#)). Ta navazuje na dokument z roku 2007. Je příležitostí vyjádřit se k současné situaci na regulovaném trhu, získat podněty k možným budoucím legislativním i nelegislativním krokům a konzultovat různé varianty řešení, které v oblasti poskytování retailových finančních služeb Komise zvažuje v kontextu svých již započatých aktivit.

Základním mottem Zelené knihy je **podpora vnitřního trhu** zejména v oblastech pojištění, úvěrů, plateb a běžných a spořicíh účtů. Hlavními cíli jsou:

- usnadnit poskytovatelům finančních služeb se sídlem v členském státě nabízení retailových finančních služeb v jiných státech EU,
- zjednodušit spotřebitelům nákup retailových finančních služeb přeshraničně a
- umožnit občanům přenositelnost finančních služeb při stěhování do jiného členského státu.

Lepší fungování vnitřního trhu by prostřednictvím pestřejší nabídky produktů a působení mezinárodní konkurence mělo zlepšit jak pozici spotřebitelů, tak i poskytovatelů finančních služeb. Základními důvody pro regulatorní iniciativu na úrovni EU podle Zelené knihy jsou roztržštěný vnitřní trh retailových služeb (zejména pokud se týká cen a šíře finančních produktů) a malý objem přeshraničně sjednáváných retailových produktů. Komise konstatuje, že některé přirozené bariéry vnitřního trhu (kulturní, jazykové, související s úrovní finančního trhu a rizik na něm přítomných) jsou doprovázeny i bariérami umělými a neodůvodněnými, spočívajícími v uplatnění – například technologických či cenových – restrikcí poskytovatele na sjednávání některých finančních produktů, resp. provádění platebních transakcí (tzv. geo-blocking). Část z nich přitom připouští vlastní evropská regulace, resp. skutečnost, že je vytvářena v režimu tzv. minimální harmonizace.

Jako související nedostatky, limitující fungování tržních konkurenčních principů, vnímá Komise i relativně nízkou míru možnosti přechodu spotřebitele k jinému poskytovateli finančních služeb (tzv. switching) na úrovni jednotlivých členských států a některé cross-sellingové praktiky poskytovatelů finančních služeb (vázaný prodej finančních produktů - tzv. tying). V kontextu technologického rozvoje se dle Komise rovněž objevují problémy s efektivním uplatňováním některých nástrojů ochrany spotřebitele, typicky informačních povinností a s adekvátním regulatorním přístupem k finančním inovacím (např. P2P – peer-to-peer půjčky – neboli přímé půjčování peněz od spotřebitele spotřebiteli zejména prostřednictvím internetových aukcí).

Hlavní nástroje pro **zlepšování ochrany spotřebitele** na retailovém finančním trhu spatřuje Komise především v dostatku kvalitních (transparentních a srovnatelných) informací pro klienta, včetně informací o produktech nabízených v jiných členských státech, v zajištění mechanismů efektivního řešení sporů a ve vytvoření garancí v rámci pojištění odpovědnosti. Na straně poskytovatelů se chce Komise soustředit na **snížení nákladů na přeshraniční poskytování služeb**, zejména pak na využití přínosů spojených s **digitalizací** (ověřování identity, přeshraniční získávání informací k ohodnocení úvěrových rizik apod.) a umožnění různých forem právní asistence. K veřejné diskusi v této souvislosti

Komise dává rovněž možné posílení stupně harmonizace evropské legislativy, resp. vytvoření tzv. opt-in režimu v oblasti „panevropských“ penzí.

Ministerstvo financí nabízí veřejnosti možnost **podílet se na zpracování pozice České republiky** k předložené Zelené knize. Přijímat podněty, resp. odpovědi na konzultační otázky, které jsou součástí Zelené knihy, bude Ministerstvo financí **do 26. února 2016**, a to na emailové adrese [konzultace\[at\]mfcr.cz](mailto:konzultace[at]mfcr.cz). Respondenti mohou samozřejmě odpovědět i přímo Evropské komisi, a to prostřednictvím příslušného [webového formuláře](#).