



Č.j. 57/2006

V Praze dne 26. července 2006

Věc: Poradenství a zprostředkování na finančním trhu - vyjádření

Vážený pane inženýre,

dovolte mi, abych jménem Asociace penzijních fondů ČR reagoval touto formou na materiál „Poradenství a zprostředkování na finančním trhu“ umístěný k veřejné diskusi na www stránkách Ministerstva financí. Podklad byl projednáván na prezídiu APF ČR dne 19.7.2006, jehož jednání jste se účastnil a přispěl k objasnění celé problematiky. Za Vaše vystoupení Vám ještě jednou děkuji.

Je jistě nutné přivítat každou kultivaci subjektů nabízejících občanům finanční produkty a zvyšující se požadavky na jejich odbornou úroveň. Jedná se však o velmi širokou oblast s velkou rozmanitostí a proto považujeme za účelné, aby výsledná úprava byla co nejjednodušší, zachovala si přehlednost a efektivitu, což bylo deklarováno jak na jednání prezídia tak v rámci probíhajících diskusí. Ve prospěch tohoto požadavku svědčí i zkušenosti s výslednou nepružností a nefunkčností některých stávajících právních úprav, byť založených na velmi sofistikovaném základě.

Pokud je cílem předloženého návrhu sjednotit pravidla pro zprostředkování a poradenství je nutné mimo jiné zohlednit i tyto vlastnosti produktů:

- zákonnou míru jejich regulace*
- výslednou odpovědnost vůči klientům*

U penzijního připojištění se státním příspěvkem je nutné vycházet z faktu, že se jedná o produkt zákonem striktně regulovaný. Zprostředkovatel klienta osloví a pokud jej přesvědčí, vykonává již administrativní činnost spočívající ve vyplnění kolonek smlouvy, která musí obsahovat zákonné náležitosti včetně penzijního plánu, schváleného státním dozorem. Zprostředkovatel nemůže nabídku ovlivnit. Rovněž penzum jeho informací vůči klientům je totožné s poradenstvím. Po podepsání smlouvy účastníkem je smlouva postoupena k

podpisu oprávněnému zástupci penzijního fondu a následně zaslána zpět připojištěnému. Odpovědnost vůči němu tedy nese penzijní fond. Z tohoto důvodu je u penzijních fondů sporné zakotvení povinnosti poskytovatele finančního produktu předpokládaných bodem 7.1 materiálu, spočívajících např. v zavedení systému monitoringu a kontroly činnosti zprostředkovatele či mechanismu řešení stížností z činnosti zprostředkovatelů. Odpovědnosti vůči účastníkům se penzijní fond nezhostí ani uzákoněním náležitostí pro smlouvu mezi zprostředkovali a poskytovateli služeb.

Pokud jde o úlohu profesních organizací je třeba vycházet ze skutečnosti, že jsou to dobrovolná zájmová sdružení většinou právnických osob, která nejsou nadána vynutitelnými pravomocemi vůči svým členům, natož vůči zprostředkovatelům. Nemají sankční nástroje pro řešení nároků klientů, ani nemají oprávnění vyžádat si od poskytovatelů služeb údaje, kterých se účastníci dovolávají a to i z důvodů ochrany osobních dat. Pokud by měly sehrát roli dle bodu 9 navrženého materiálu, musely by se opírat o zákonnou úpravu.

Z titulu právní jistoty by měl materiál jednoznačně deklarovat, že se vztahuje jen na poradenství a zprostředkování osob, kteří tuto činnost vykonávají podnikatelsky a netýká se uzavírání smluv zaměstnanci poskytovatelů služeb či nahodilých akcí nemajících charakter podnikání. Rovněž bude třeba dbát, aby v zákonné úpravě zprostředkovatelů nedocházelo ke kolizi s průřezovými zákony, např. se zákonem o ochraně osobních dat. Za přínos bychom také považovali alespoň stručné srovnání dopadů navrhované úpravy na poskytovatele služeb či profesní sdružení ve vazbě na současný právní stav.

Těšíme se na další spolupráci.

V úctě

*Ing. Jiří Rusnok, v.r.
prezident APF ČR*

*Ing. Mgr. Zdeněk **Husták**
poradce náměstka ministra financí*

*Ministerstvo financí
Legerova 69
120 00 Praha 2*