

## MF poř. č. 9

### I.

Název legislativního úkolu			
návrh věcného záměru zákona <i>Zákon o některých podmínkách nabízení, zprostředkování a poskytování finančních služeb a o finančním poradenství (zákon o distribuci finančních služeb)</i>			
Předkladatel	Spolupředkladatel <sup>1</sup>	Stanovený termín předložení vládě	Předpokládaný termín nabytí účinnosti
MF	--	06.12	01.14

Transpozice práva EU: Číselné označení směrnic (nařízení) a jejich název v českém překladu	Termín stanovený pro implementaci
--	vyberte měsíc.vyberte rok

### II.

A. Kontext a definice problému
<b>A.1 Definice problémů</b>
<p><i>V současnosti je v jednotlivých sektorech finančního trhu regulováno nabízení, zprostředkování a poskytování finančních služeb a finančního poradenství (dále jen "distribuce") naprosto rozdílně. Od poměrně striktní regulace distribuce na kapitálovém trhu po prakticky neregulovanou oblast distribuce např. hypotečních úvěrů.</i></p> <p><i>Dlouhodobým zájmem Ministerstva financí je v maximální možné a odůvodněné míře vytvořit jednotné regulatorní prostředí napříč jednotlivými sektory finančního trhu. To je žádoucí nejen z hlediska konsistence a přehlednosti právního řádu. Současně je potřeba zajistit, aby regulatorní prostředí nebylo diskriminační z hlediska distribučního kanálu, prostřednictvím kterého se produkt dostává ke klientovi. Distribuci na finančním trhu se dlouhodobě věnovala pracovní skupina k distribuci na finančním trhu (dále jen „pracovní skupina“). Záměrem je tedy s využitím závěrů pracovní skupiny navrhnout způsob řešení zjištěných nedostatků.</i></p>
<b>A.2 Účel návrhu právního předpisu / cílový stav</b>

<sup>1</sup> V případě vyplnění rozved'te v části B.4 Spolupráce s ústředními orgány státní správy.

Základním cílem návrhu věcného záměru zákona je sjednocení právní úpravy v oblasti distribuce napříč jednotlivými sektory finančního trhu a jimi používanými distribučními kanály. Součástí návrhu nové právní úpravy by mělo být i posílení ochrany spotřebitele při vstupu do smluvních vztahů s poskytovateli distribučních služeb a sblížení pravidel ochrany spotřebitele v jednotlivých sektorech finančního trhu. Dále budoucí zákon o distribuci finančních služeb upraví podmínky pro účinnější výkon dohledu nad poskytováním distribučních služeb na finančním trhu.

Hlavní pilíře nové koncepce, které mají přispět k naplnění výše uvedených cílů, jsou: a) kategorie a postavení finančních zprostředkovatelů, b) pravidla jednání s retailovým zákazníkem a c) systém ověřování odbornosti u osob vstupujících do odvětví.

### A.3 Odůvodnění varianty přípravy legislativního návrhu

Legislativní řešení je nezbytné s ohledem na skutečnost, že se novým zákonem mají nahradit ustanovení stávajících právních norem (které v některých sektorech implemetují příslušné evropské směrnice).

### A.4 Varianty posuzované v rámci věcného řešení, včetně stanoviska předkladatele ke zpracování RIA.

Je předkladatelem k předkládanému legislativnímu návrhu navrhováno zpracování RIA?

**ANO**  Předpokládá se hodnocení variant týkajících se následujících okruhů problémů:

- a) změny v kategoriích finančních zprostředkovatelů
- b) vynětí vybraných činností a služeb z působnosti zákona
- c) prokazování odbornosti
- d) pravidla jednání (vybrané aspekty)

**NE**  Uveďte zdůvodnění, proč nemá být k legislativnímu návrhu RIA zpracována.

### A.5 Plánuje se s přijetím návrhu zákona současně přijetí prováděcích právních předpisů s termínem nabytí účinnosti současně se zákonem?

**ANO**  **NE**

- a) klíčové informace pro zákazníka
- b) standardizovaný ukazatel nákladovosti
- c) rozsah odborného minima znalostí a dovedností distributora (standard odbornosti)
- d) požadavky na výkon činnosti ověřování odbornosti na finančním trhu (akreditační standard)
- e) způsob složení a rozsah odborných zkoušek (hodnotící standard)

Výše uvedený výčet je spíše orientační, finálně bude o prováděcí legislativě rozhodnuto při přípravě paragrafového znění zákona. Vydání prováděcích vyhlášek bude zřejmé v gesci ČNB.

### A.6 Je na úrovni EU řešena iniciativa, která může ovlivnit východiska

## legislativního návrhu?<sup>2</sup>

ANO    NE

*Packaged Retail Investment Products (PRIPs) - připravovaná úprava jednotné regulace poskytování distribučních služeb u produktů s investiční složkou*

*Insurance Mediation Directive 2 (IMD 2) - novela směrnice o zprostředkování pojištění*

*Markets In Financial Instruments Directive (MiFID) - novela směrnice o trzích finančních nástrojů*

*Mortgage Credit Directive - směrnice o úvěrech na bydlení*

## B. Hodnocení dopadů – procesní stránka

### B.1 Dotčené subjekty

- spotřebitelé / zákazníci / klienti
- poskytovatelé finančních služeb
- finanční zprostředkovatelé
- orgán dohledu (ČNB, ČOI)
- orgán mimosoudního řešení sporů - finanční arbitr
- regulátor (MF)

### B.2 Konzultace

*Základní pilíře návrhu systému budoucí regulace poskytování distribučních služeb na finančním trhu již byly předmětem jak několika veřejných konzultací, tak i vícestranných či bilaterálních expertních jednání Ministerstva financí se zástupci finančního trhu, zahraničních regulátorů či institucí EU.*

*Nejvýznamnější prvkem dosud proběhlých konzultací bylo zřízení Pracovní skupiny k distribuci na finančním trhu (zastoupení: regulátor, orgán dohledu, profesní asociace, spotřebitelská sdružení, finanční arbitr), která pracovala v období 3/2009 - 3/2011.*

*V průběhu finalizování věcného záměru zákona budou nadále pokračovat konzultace převážně s odbornou veřejností.*

### B.3 Dostupná data a zdroje statistik

*Doporučení Pracovní skupiny k distribuci na finančním trhu*

*Analýza vybraných aspektů distribuce na finančním trhu v ČR*

*Zprávy o vývoji finančního trhu v ČR (MF)*

*Analýzy a data zveřejňovaná ČNB, příp. ČSÚ.*

<sup>2</sup> Metodické pokyny pro zajišťování prací při plnění legislativních závazků vyplývajících z členství ČR v Evropské Unii stanoví, že pokud to neohrožuje plnění leg. závazků, zdrží se předkladatel předložení návrhu právního předpisu, pokud v blízké době (zpravidla do 6 měsíců), bude přijat předpis EU, jehož implementace si vyžádá změnu téhož právního předpisu.

## B.4 Spolupráce s ústředními orgány státní správy

Česká národní banka

### C. Očekávané specifické dopady – zaškrtněte, v případě kladné odpovědi dopady specifikujte.

#### C.1 Dopady na státní rozpočet a ostatní veřejné rozpočty ANO NE

Věcný záměr zákona je navrhován jako rozpočtově neutrální. Neměl by mít zásadní vliv na státní rozpočet, ani na ostatní veřejné rozpočty. V případě rozšíření působnosti finančního arbitra na další sektory finančního trhu lze předpokládat nutnost navýšení prostředků na pokrytí této činnosti.

#### C.2 Dopady na mezinárodní konkurenceschopnost ČR ANO NE

#### C.3 Dopady na podnikatelské subjekty ANO NE

Dopad na podnikatelské subjekty bude závislý od rozdílů, které přinese regulace nová oproti regulaci existující příslušných segmentů finančního trhu. V některých segmentech, které již nyní poměrně striktně regulovány (kapitálový trh), lze předpokládat změny minimální, v jiných, dosud v zásadě neregulovaných, lze očekávat změny zásadnější (např. oblast distribuce hypotečních úvěrů).

#### C.4 Dopady na územní samosprávné celky (obce, kraje), především v případě návrhu na přenesený výkon státní správy ANO NE

#### C.5 Sociální dopady (tj. dopady na specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny) ANO NE

#### C.6 Dopady na životní prostředí ANO NE

#### C.7 Dopady na rovnost mužů a žen ANO NE

### **Kontaktní osoba/ osoby**

*Uved'te prosím kontakty na odpovědnou osobu, popřípadě osoby, které Přehled dopadů zpracovaly. Současně uved'te kontakt na osobu, která bude odpovědná za zpracování návrhu právního předpisu, včetně RIA, pokud není tato osoba shodná se zpracovatelem Přehledu dopadů.*

- *Mgr. Lukáš Vacek, vedoucí oddělení Retailové finanční služby a ochrana spotřebitele na finančním trhu, odbor Finanční trhy II, Ministerstvo financí, tel.: 25704 2995*
- *Ing. Milan Indra, oddělení Retailové finanční služby a ochrana spotřebitele na finančním trhu, odbor Finanční trhy II, Ministerstvo financí, tel.: 25704 2024*
- *Mgr. Michaela Krutská, oddělení Retailové finanční služby a ochrana spotřebitele na finančním trhu, odbor Finanční trhy II, Ministerstvo financí, tel.: 25704 2184*
- *Ing. Jan Urbanec, oddělení Retailové finanční služby a ochrana spotřebitele na finančním trhu, odbor Finanční trhy II, Ministerstvo financí, tel.: 25704 3208*

*emailové adresy kontaktních osob jsou vždy ve formátu jmeno.prijmeni@mfcz.cz*

*Pozn. Návrh věcného záměru zákona o distribuci finančních služeb je již připravován souladu s Plánem legislativních prací vlády na rok 2011. Vzhledem k rozsahu problematiky a pokračující diskuzi v oblasti zprostředkování pojištění je navrženo posunutí termínu pro předložení věcného záměru vládě na červen 2012.*