

Dohledová praxe v oblasti distribuce finančních produktů

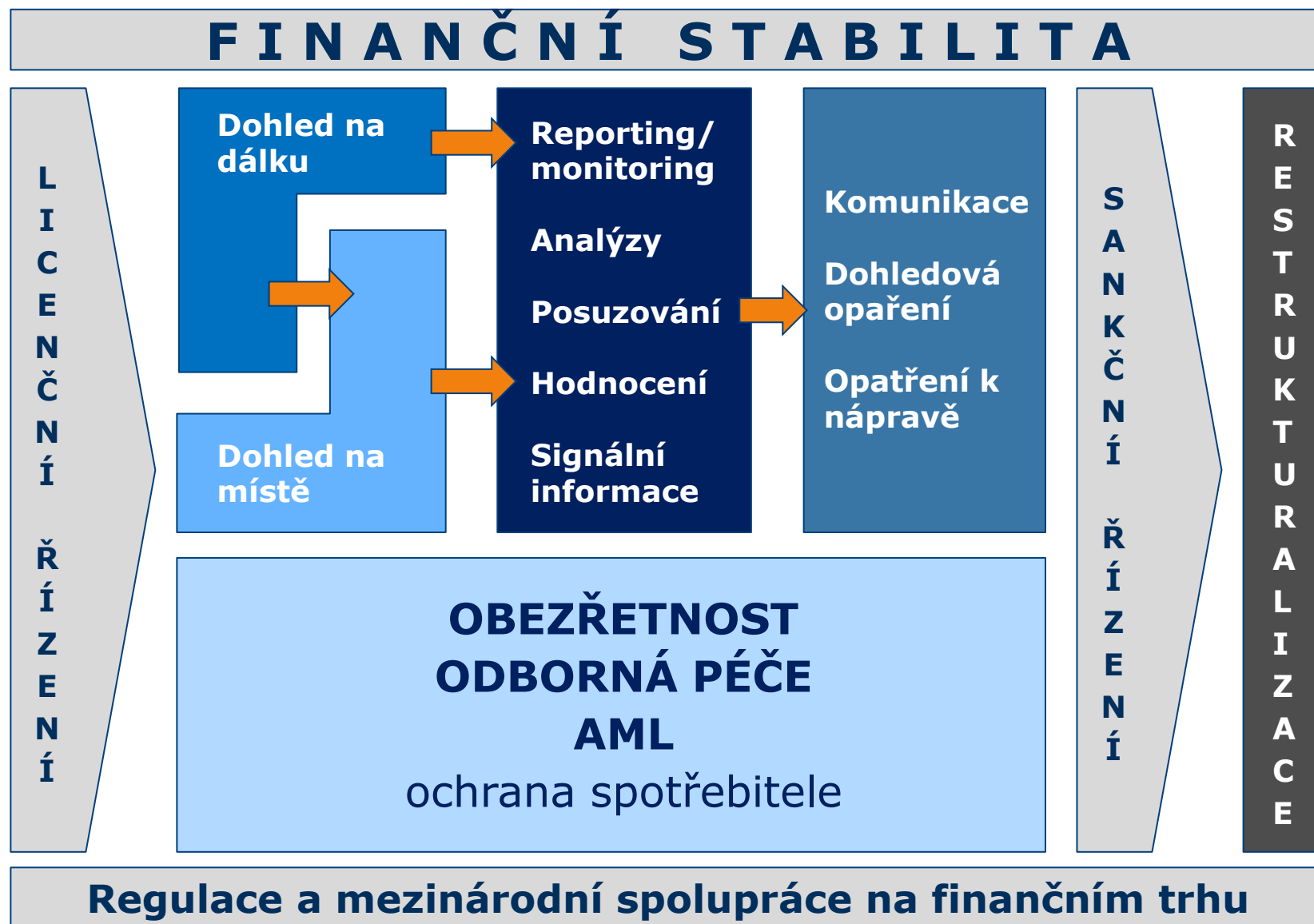
Tomáš Nidetzký

člen bankovní rady České národní banky

Vysoká škola ekonomická

Praha, 16. února 2018

- Pečovat o **cenovou stabilitu**.
- Pečovat o **finanční stabilitu** a o bezpečné fungování finančního systému v České republice.
- Vydávat **bankovky a mince**, řídit **peněžní oběh a zúčtování bank**.
- Poskytovat **státu a veřejnému sektoru bankovní služby**.





dohled nad FT	- úvěrové instituce: 57 - pojišťovny: 51 - penzijní společnosti a fondy: 44
dohled nad FT II	- kapitálový trh: 2 119 - subjekty platebního styku a směnárníci: 1 242 distribuce finančních produktů: 175 733 - spotřebitelský úvěr: 100

Pojišťovací agenti (PA)	1 352
Pojišťovací makléři (PM)	775
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé (PPZ)	117 761
Samostatní likvidátoři pojistných událostí	280
Investiční zprostředkovatelé (IZ)	7 018
Vázaní zástupci pro IZ	24 554
Samostatní zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru (včetně žadatelů)	340
Vázaní zástupci dle zákona o spotřebitelském úvěru	23 651
Zahraniční zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru na bydlení	2
Celkem	175 733

Zdroj: JERRS, stav ke dni 13.2.2018

- **Nedostatky zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.**
- Nedostatky při zprostředkování investičních produktů.
- Nedostatky v aplikaci AML zákona.
- Nedostatky v oblasti zprostředkování spotřebitelských úvěrů.

- **Nedostatečné zjišťování a zaznamenání** požadavků a potřeb klientů.
- **Nezaznamenávání důvodů** pro doporučení sjednaného pojistného produktu.
- **Rozpory** mezi záznamy požadavků a potřeb a parametry sjednaného produktu.
- **Nedostatečné plnění** informační povinnosti vůči klientům dle:
 - Zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích
 - Zákona o ochraně spotřebitelů
- Nedostatečné poskytnutí informací o sjednávaném produktu a **nevhodné nabízení** a propagace služeb.

- Nezajištění, aby produkty byly vždy zprostředkovány pouze osobami, které mají **potřebné znalosti a oprávnění**.
- **Používání tipařů** k činnostem, které překračují znaky tipařství.
- Neupravení klíčových **povinností PPZ**.
- Neprovádění náležité **vnitřní kontroly kvality** distribuční sítě.
- Neupravení pravidel oběhu, archivace dokumentů, konkrétních **mechanismů a postupů vnitřní kontroly**.
- Nedostatečné zaznamenání **průběhu provedených kontrol**.

- Nepředložení ročního **výkazu činnosti** pojišťovacího agenta/makléře v zákonné lhůtě.
- Uvedení **nesprávných nebo neúplných údajů** v ročním výkazu činnosti.
- Předložení ročního výkazu bez účinně **ověřené správnosti** v něm uvedených údajů.
- Neoznámení **změny údajů** zapisovaných do registru ČNB bez zbytečného odkladu.
- Neoznámení ztráty **důvěryhodnosti**.
- Neposkytnutí **součinnosti** při kontrole.

- Nedostatky zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.
- **Nedostatky při zprostředkování investičních produktů.**
- Nedostatky v aplikaci AML zákona.
- Nedostatky v oblasti zprostředkování spotřebitelských úvěrů.

- Nezískání řádných a dostatečných informací o **znalostech a zkušenostech zákazníků**.
- Nezískání řádných a dostatečných informací o finančním zázemí a **investičních cílech zákazníků**.
- **Neposkytování informací** zákazníkům o osobě zprostředkovatele a investičních službách.
- Neinformování o vstupních **poplatcích a rizikovosti** investičních produktů.
- **Přijímání pobídky** od třetích stran a neinformování zákazníků.
- **Neoprávněné poskytování** investičních služeb.
- **Nevyhotovování a neuchovávání** záznamů komunikace.

- Nedostatečné **ověřování údajů o odborné praxi** vázaných zástupců.
- Nezavedení přiměřených **kontrolních mechanismů** pro kontrolu dodržování právních předpisů a vlastních vnitřních předpisů.
- **Nedostatky v evidenci** předaných a přijatých pokynů týkajících se investičních nástrojů a evidence smluv týkajících se poskytovaných investičních služeb.

- Nedostatky zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.
- Nedostatky při zprostředkování investičních produktů.
- **Nedostatky v aplikaci AML zákona.**
- Nedostatky v oblasti zprostředkování spotřebitelských úvěrů.

- Nevypracování písemného **systému vnitřních zásad** v zákonem stanoveném rozsahu a v zákonem stanovené lhůtě.
- **Nevypracování zprávy** hodnotící činnost povinné osoby v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti.
- Nedostatky týkající se ověřování PEP a **ověřování osob** v sankčních seznamech.
- **Systém školení** nezajišťuje, aby zprostředkovatelé byli dostatečně obeznámeni s problematikou opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.
- **Neinformování FAU** o určení konkrétní osoby k plnění oznamovací povinnosti a k zajišťování průběžného styku s ním.

- **Nedoručení** písemného systému vnitřních zásad ČNB.
- Nedostatky v **systému vnitřních zásad**:
 - opsání ustanovení AML zákona
 - nevhodná struktura dokumentu
 - přílišná obecnost, nedostatečná úprava způsobů a postupů
 - absence informací, nevymezení pojmů, chybné definice
- Nedostatky v **hodnocení rizik**:
 - neprovázanost se SVZ
 - nevymezení pojmů
 - chybějící povinné náležitosti

- Nedostatky zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví.
- Nedostatky při zprostředkování investičních produktů.
- Nedostatky v aplikaci AML zákona.
- **Nedostatky v oblasti zprostředkování spotřebitelských úvěrů.**

- Samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru v žádosti uvede, že je činný pro poskytovatele spotřebitelského úvěru, se kterým ve skutečnosti ještě **nenavázal smluvní vztah**.
- Samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru **neoznámí** bez zbytečného odkladu **změnu údajů** o poskytovateli spotřebitelského úvěru, pro kterého je činný.
- Oznámení změn údajů zapisovaných do registru jiným způsobem, než **prostřednictvím aplikace REGIS**.

Více informací na www.cnb.cz

Doporučené výstupy ČNB:

- **Zpráva o inflaci**
- **Zpráva o finanční stabilitě**
- **Globální ekonomický výhled**

Děkuji za pozornost!



Tomáš Nidetzký
Česká národní banka

V roce 2016 byl jmenován členem bankovní rady České národní banky.

Je absolventem Fakulty informatiky a statistiky Vysoké školy ekonomické v Praze a postgraduálního studia na Oklahoma City University v USA.

Profesní kariéru zahájil ve Středisku cenných papírů, dále působil v Komerční bance a České spořitelně. V roce 1999 byl jmenován předsedou představenstva a generálním ředitelem Penzijního fondu České spořitelny, dále pak řídil Pojišťovnu České spořitelny a Stavební spořitelnu České spořitelny. Od roku 2003 působil v ING v České a Slovenské republice a dále pak v ČSOB Pojišťovně. Od roku 2013 byl generálním ředitelem obchodu NN pro Českou republiku.

Byl členem prezidia Asociace penzijních fondů České republiky a České asociace pojišťoven. Je spoluautorem knihy „Finanční řízení bank“.