

K odborným zkouškám pro distribuci penzijních produktů po ukončení možnosti vstupu do systému důchodového spoření (tzv. II. Pilíř)

- Předpis
- Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“)
 - Zákon č. 163/2015 Sb., kterým se mění zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „novela zákona o důchodovém spoření“)
 - Vyhláška č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu (dále jen „vyhláška“)

- Ustanovení
- § 84 odst. 1 zákona
 - Čl. II bod 1 novely zákona o důchodovém spoření
 - § 3 odst. 1 písm. b), § 4, písm. b) přílohy č. 1 vyhlášky

Otázka

Je nutno, aby po 1. července 2015 odborná zkouška pro distribuci penzijních produktů podle zákona o doplňkovém penzijním spoření zahrnovala okruhy znalostí týkající se důchodového spoření?

Odpověď

Od 1. července 2015 nemusí odborná zkouška pro distribuci penzijních produktů podle § 84 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření zahrnovat okruhy znalostí týkající se principů a fungování důchodového spoření.

Pro distributory penzijních produktů je podle platného znění zákona o doplňkovém penzijním spoření povinné mít odborné znalosti všech penzijních produktů (§ 84 odst. 1). Na tuto povinnost reaguje i vyhláška, když vyžaduje znalosti principů a fungování doplňkového penzijního spoření i důchodového spoření.

Novela zákona o důchodovém spoření (tzv. II. Pilíř) však s účinností od 1. července 2015 ukončila možnost vstupu nových účastníků do systému důchodového spoření (srov. čl. II bod 1 novely zákona). Nové smlouvy o důchodovém spoření již není možné uzavírat, a tím končí i možnost distribuce (nabízení a zprostředkování) těchto penzijních produktů. Není tedy důvodné, aby distributoři penzijních produktů museli mít nadále znalosti týkající se důchodového spoření a tyto znalosti byly ověřovány odbornou zkouškou.

V případě vyhlášky se to týká znalostí podle § 3 odst. 1 písm. b), dovedností vztahujících se k důchodovému spoření uvedených v § 4 a tematické oblasti potřebných znalostí uvedené v písm. b) Přílohy č. 1 k vyhlášce (principy a fungování důchodového spoření).

Česká národní banka očekává, že s ohledem na vypuštění okruhů znalostí týkajících se principů a fungování důchodového spoření z odborné zkoušky se přiměřeně zkrátí čas, který je dán zkoušeným k dispozici, aby byla zachována dosavadní úroveň obtížnosti odborné zkoušky.

Česká národní banka předpokládá, že ve vyhlášce bude při nejbližší příležitosti v rámci její novelizace vypuštěna úprava důchodového spoření obsažená ve výše uvedených ustanoveních.

Význam odpovědi pro její adresáty

Tato odpověď vyjadřuje názor pracovníků České národní banky. Soud a případně i bankovní rada České národní banky mohou zaujmout odlišný názor. Postup v souladu s odpovědí však bude ČNB při výkonu dohledu nad finančním trhem považovat v mezích odpovědi a jejich východisek za postup v souladu s právními předpisy, ledaže z okolností vyplýne neaplikovatelnost odpovědi na daný případ.

Kontaktní osoba: Vít Ossendorf, vit.ossendorf@cnb.cz
Datum: 4. srpna 2015