

ODŮVODNĚNÍ

vyhlášky, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o panevropském osobním penzijním produktu a kterou se mění související vyhlášky o odborné způsobilosti

A. OBECNÁ ČÁST

1. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy, odůvodnění jejích hlavních principů

Vláda ČR dne 25. listopadu 2021 znovu předložila Poslanecké sněmovně Parlamentu ČR návrh zákona o panevropském osobním penzijním produktu (sněmovní tisk č. 61), který je od 26. ledna 2022 projednáván ve druhém čtení. Tento zákon v ČR adaptuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238¹ (dále jen „nařízení“).

Součástí tohoto návrhu zákona je nové zmocnění pro ČNB stanovit vyhláškou podrobnosti náležitostí žádostí souvisejících s panevropským osobním penzijním produktem (dále jen „PEPP“), informační povinnosti pro poskytovatele a distributora PEPP a rozsah odborných znalostí a dovedností pro distribuci PEPP. Současně se zákonem o panevropském osobním penzijním produktu spojená novelizace dalších zákonů požaduje, aby distributoři na kapitálovém trhu a distributoři pojištění měli odborné znalosti a odborné dovednosti i v oblasti PEPP.

2. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním

Návrh vyhlášky je v souladu se zmocněním uvedeným v ustanoveních § 22 zákona o panevropském osobním penzijním produktu ve spojení s § 3 odst. 3, § 4 odst. 2, § 5 odst. 3, § 6 odst. 2, § 8 odst. 6 a § 13 odst. 2 tohoto zákona, a dále § 199 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), ve spojení s § 14h písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu a konečně § 124 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „zákon o distribuci pojištění a zajištění“), ve spojení s § 57 odst. 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění.

3. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s předpisy Evropské unie, judikaturou soudních orgánů Evropské unie a obecnými právními zásadami práva Evropské unie

Navrhovaná vyhláška není transpozičním předpisem. Návrh předkládané vyhlášky pouze v souladu s příslušnými zmocněními v zákoně o panevropském osobním penzijním produktu, zákoně o podnikání na kapitálovém trhu a zákoně o distribuci pojištění a zajištění podává výčet příloh nebo podrobnosti náležitostí k prokázání splnění požadavků, upravuje informační povinnosti a rozsah odborných znalostí a odborných dovedností stanovených těmito zákony.

Předmětu návrhu se dále dotýkají dokumenty EU, které nemají závaznou povahu, konkrétně obecné pokyny Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA), zejména v oblasti informačních povinností. Tyto obecné pokyny jsou do návrhu vyhlášky plně zapracovány.

Předkládaný návrh vyhlášky je slučitelný s právem Evropské unie.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP).

4. Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění nezbytnosti jeho změny

Zákon o panevropském osobním penzijním produktu vydání prováděcího předpisu České národní bance výslovně ukládá. Materie upravovaná tímto zákonem není dosud součástí žádného prováděcího předpisu. Proto Česká národní banka musí vydat novou samostatnou vyhlášku.

Do souladu s nařízením je zapotřebí uvést i zákon o podnikání na kapitálovém trhu a zákon o distribuci pojištění a zajištění, které jsou již v oblasti odborné způsobilosti prováděny vyhláškami č. 319/2017 Sb., resp. 195/2018 Sb.

5. Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, na podnikatelské prostředí České republiky, dále sociální dopady, včetně dopadů na rodiny a specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, a dopady na životní prostředí

Navrhovaná úprava nebude mít dopad na státní rozpočet ani na ostatní veřejné rozpočty.

Návrh vyhlášky nemá dopad na podnikatelské prostředí, případné administrativní náklady vyplývají již přímo ze zákona o panevropském osobním penzijním produktu.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní sociální dopady, včetně dopadů na rodiny, ani nemá žádné dopady na specifické skupiny obyvatel, na osoby sociálně slabé, ani na osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní dopady na životní prostředí.

6. Zhodnocení současného stavu a dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k zákazu diskriminace

Navrhovaná právní úprava neobsahuje ustanovení, která by byla diskriminační.

7. Zhodnocení dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů

Navrhovaná právní úprava má dopad na ochranu soukromí a na ochranu osobních údajů.

Navrhovaná právní úprava je v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů). Návrh vyhlášky je rovněž v souladu se zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

Požadavky vyplývající z návrhu zákona o panevropském osobním penzijním produktu do návrhu vyhlášky upravující náležitosti žádostí a informační povinnosti nepřináší ve srovnání s dosavadní právní úpravou navýšení rozsahu zpracování osobních údajů; to zahrnuje i údaje týkající se svéprávnosti (zvláštní kategorie osobních údajů) a rozsudků v trestních věcech a trestných činů. Správní činnost a postupy České národní banky jsou dlouhodobě ustálené, transparentní a důvěryhodné, a to včetně náležitého zacházení s osobními údaji. Poskytnuté osobní údaje obsažené v tiskopisu žádosti a jeho přílohách a v informacích Česká národní banka zpracovává výhradně pro účely související s plněním svých povinností ve správním řízení o konkrétní žádosti a pro účely dohledu nad finančním trhem, včetně případných vedení správních řízení. Právním základem pro zpracování osobních údajů je nezbytnost jejich zpracování při plnění právní povinnosti dle zákona o panevropském osobním penzijním produktu a dále při plnění úkolů ve veřejném zájmu

a při výkonu veřejné moci, kterým je správce pověřen.

Těmito úkoly prováděnými ve veřejném zájmu, resp. úkoly prováděnými při výkonu veřejné moci jsou v obecné rovině úkoly uvedené v § 1 odst. 1 a § 2 odst. 2 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o České národní bance“). V návaznosti na toto obecné vymezení pak specifikaci a konkretizaci těchto úkolů obsahují zejména § 44 a § 44b zákona o České národní bance. V této souvislosti jsou údaji týkajícími se duševního zdraví fyzické osoby údaje o zdravotním stavu takové osoby, přičemž tyto údaje spadají do tzv. zvláštní kategorie osobních údajů. Zpracování těchto údajů je nezbytné z důvodu významného veřejného zájmu, jímž je stabilita finančního trhu v České republice zajišťovaná prostřednictvím výkonu dohledu; v případě údajů týkajících se svéprávnosti je jejich zpracování v souvislosti s výkonem dohledu zakotveno v § 44b odst. 7 zákona o České národní bance.

Pro řádný výkon dohledových činností v oblasti pokryté zákonem o panevropském osobním penzijním produktu, resp. návrhem této vyhlášky je zpracování osobních údajů nezbytné. Výkon těchto činností nelze zajistit bez zpracování osobních údajů nebo efektivnějším způsobem či jinými prostředky, jež by byly pro soukromí méně invazivní. Zpracování osobních údajů je ve vztahu k vymezeným účelům také přiměřené, jelikož je jejich zpracováním možné těchto účelů dosáhnout a zároveň nejsou překročeny meze toho, co je pro naplnění uvedených účelů skutečně nezbytné.

Zaměstnanci České národní banky jsou ze zákona povinni zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech při výkonu své činnosti. Údaje a informace získané v rámci správního řízení jsou dostatečným způsobem zabezpečeny a mají k nim přístup pouze zaměstnanci, kteří konkrétní žádost vyřizují, případně se k ní vyjadřují nebo o ní rozhodují. Všichni zaměstnanci České národní banky přicházející do styku s osobními údaji se musí řídit pokyny upravujícími organizační zajištění, zásady a pravidla zpracování osobních údajů a jejich ochranu Českou národní bankou shromažďovaných podle uvedeného nařízení a i dalšími vydanými vnitřními postupy souvisejícími s ochranou osobních údajů.

Veškeré podklady, které Česká národní banka s žádostí obdrží, jsou uchovány po dobu stanovenou právními předpisy a pokyny České národní banky pro organizaci spisové služby a archivnictví v České národní bance, přičemž tyto podklady Česká národní banka nikomu nezpřístupňuje, nestanoví-li právní předpis jinak.

Česká národní banka zveřejňuje o povoleném subjektu pouze informace v rozsahu povinně uveřejňovaných informací daném příslušným zákonem upravujícím podnikání na finančním trhu, a to v souvislosti s povinností vést seznam, resp. registr regulovaných osob, který je veřejně přístupný na internetových stránkách České národní banky (§ 21 zákona).

Stanovení rozsahu odborných znalostí a dovedností pro distribuci PEPP nemá žádný vztah k ochraně soukromí a osobních údajů.

8. Zhodnocení korupčních rizik

Návrh vyhlášky je v souladu s rozsahem zmocnění podle ustanovení § 22 zákona o panevropském osobním penzijním produktu ve spojení s § 3 odst. 3, § 4 odst. 2, § 5 odst. 3, § 6 odst. 2, § 8 odst. 6 a § 13 odst. 2 tohoto zákona, a dále § 199 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu ve spojení s § 14h písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a konečně § 124 zákona o distribuci pojištění a zajištění ve spojení s § 57 odst. 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění a v žádném směru nepřesahuje kompetence České národní banky.

Česká národní banka vykonává v souladu se zákonem o České národní bance dohled nad

subjekty finančního trhu a má dostatečné nástroje pro kontrolu dodržování zákonů a dalších prováděcích právních předpisů i podmínek, za nichž bylo oprávnění uděleno. Česká národní banka je správním orgánem a je oprávněna rozhodovat ve věcech, které spadají do její působnosti. Působnost a odpovědnost jednotlivých útvarů při výkonu dohledu jsou v České národní bance stanoveny vnitřním předpisem. Organizační struktura České národní banky je k dispozici veřejnosti na jejích internetových stránkách. Pro výkon činnosti České národní banky jsou nastaveny odpovídající kontrolní mechanismy, které jsou pravidelně ověřovány a aktualizovány.

Právní předpisy, které upravují povolovací řízení či odbornou způsobilost, jsou uveřejněny na internetových stránkách České národní banky. Na internetových stránkách bude možné nalézt výklady a odpovědi na časté dotazy týkající se subjektů, které vykonávají činnost podle příslušného zákona.

Potenciální korupční riziko může vzniknout při rozhodování o udělení oprávnění k činnosti, ale je zcela minimální s ohledem na nastavené kontrolní mechanismy v rámci České národní banky a možnost zákonného přezkumu rozhodnutí České národní banky. Podmínky pro udělení oprávnění k činnosti jsou vymezeny přímo zákonem o panevropském osobním penzijním produktu. Vyhláška kromě náležitostí, které již stanoví zákon, specifikuje doklady a údaje, kterými se splnění zákonné podmínky dokládá. Při splnění zákonných podmínek vzniká žadateli nárok na udělení oprávnění. Řízení ve věci žádosti o udělení oprávnění se řídí správním řádem. Neúspěšný žadatel má právo podat rozklad, který přezkoumává bankovní rada České národní banky. Proti pravomocnému rozhodnutí České národní banky je možná obrana ve správním soudnictví.

U navrhované vyhlášky nebyla po jejím vyhodnocení podle metodiky CIA (Corruption Impact Assessment) korupční rizika zjištěna.

9. Zhodnocení dopadů na bezpečnost nebo obranu státu

Navrhovaná právní úprava nemá žádný dopad na bezpečnost nebo obranu státu.

10. Zhodnocení dopadů na digitální prostředí

Vyhláška není v rozporu s obecnými zásadami rozvoje digitální agendy a byla zpracována v souladu s hlavními principy jejího rozvoje, včetně zásad pro tvorbu digitálně přívětivé legislativy. Respektuje princip technologické neutrality a možnosti volby optimální kombinace vhodných technologických řešení. Dále například § 7 ponechává na uvážení dotčeného subjektu, jaký formát žádosti zvolí; specifikovány jsou pouze obecné znaky takového formátu („*Žádosti a oznámení podle této vyhlášky a podle § 6 odst. 2 zákona se předkládají v datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku.*“).

11. Konzultace

Návrh vyhlášky byl v době přípravy konzultován s Ministerstvem financí.

Meziresortní připomínkové řízení k návrhu vyhlášky proběhlo od do 2022. Návrh vyhlášky byl zaslán ke konzultaci též dotčeným asociacím (Asociace českých pojišťovacích makléřů, Asociace družstevních zálož, Asociace pro kapitálový trh, Asociace úvěrových institucí, Česká asociace pojišťoven, Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování, Česká bankovní asociace). Vypořádání připomínek bylo s připomínkovými místy projednáno a vyhláška je předkládána bez rozporu.

Návrh vyhlášky nepodléhá konzultaci s Evropskou centrální bankou podle rozhodnutí Rady

č. 98/415/ES ze dne 29. června 1998 o konzultacích vnitrostátních orgánů s Evropskou centrální bankou k návrhům právních předpisů.

Předkládaný návrh neobsahuje řešení, která by představovala zvýšené riziko z hlediska proveditelnosti a vnitřní soudržnosti.

Vyhláška byla navržena do Plánu vyhlášek na rok 2021 a 2022 s tím, že se neprovede hodnocení dopadů regulace podle Obecných zásad pro hodnocení dopadů regulace (RIA).

Na základě čl. 3.8 písm. g) RIA nebylo u vyhlášky provedeno samostatné hodnocení dopadů regulace, neboť hodnocení dopadů je obsaženo již v RIA k návrhu zákona o panevropském osobním penzijním produktu. Současně nejsou v návrhu identifikovány nové dopady a návrh prováděcího právního předpisu není zpracován nad rámec provedené RIA k návrhu uvedeného zákona.

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

K § 1

Ustanovení obsahuje přehled žádostí a oznámení podle zákona o panevropském osobním penzijním produktu, které jsou předmětem úpravy této vyhlášky. Vyhláška stanovuje podrobnosti náležitostí žádosti, její formáty a další technické náležitosti žádosti o registraci PEPP a udělení souhlasu k postoupení smluv o PEPP jinému poskytovateli. Co se týče oznámení distributora o zahájení nebo ukončení distribuce a žádosti o zrušení registrace, upravuje vyhláška v souladu se zmocněním formát a další technické náležitosti těchto žádostí.

Vyhláška dále stanovuje rozsah, formu, lhůty a způsob poskytování informací České národní bance, včetně oznamování změn údajů uvedených v žádosti o registraci PEPP.

Poslední okruh představují úprava rozsahu odborných znalostí a dovedností pro distribuci PEPP a související změny některých vyhlášek.

K § 2

Identifikačními údaji se rozumí název nebo jméno, sídlo, skutečné sídlo, liší-li se od sídla, a případně identifikační číslo osoby, jde-li o právnické nebo podnikající fyzické osoby. U ostatních fyzických osob jimi jsou jméno a rodné číslo, nebo, nebylo-li přiděleno, datum narození a bydliště. Tyto informace jsou v souladu s aktuální terminologií užívanou v občanském zákoníku a dále zejména v § 2 odst. 1 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu a s vymezeními v obdobných vyhláškách, které stanoví v souladu s příslušným sektorovým zákonem náležitosti žádosti k výkonu příslušné činnosti.

K § 3

Vyhláška upravuje podrobnosti náležitostí žádosti o registraci PEPP. Těmi jsou podle § 3 odst. 2 zákona zejména údaje o splnění podmínek pro registraci PEPP stanovených v čl. 6 nařízení. Jde zejména o návrh smlouvy o poskytování tohoto produktu, informace o vnitřních opatřeních žadatele souvisejících s poskytováním tohoto produktu a návrh sdělení klíčových informací.

Návrh smlouvy o poskytování PEPP musí obsahovat náležitosti podle čl. 4 nařízení. Žadatel vždy předkládá celou smlouvu, tedy včetně obchodních podmínek nebo ceníku, jsou-li tyto její součástí.

Co se týče vnitřních opatření, žadatel by měl dostatečně prokázat, že výkon činností spojených s poskytováním PEPP bude personálně a organizačně zajištěn, a to ve vazbě na jednotlivé činnosti, které bude žadatel v souvislosti s PEPP vykonávat. S tím souvisí, že podle čl. 6 odst. 4 nařízení je předmětem přezkumu v řízení o registraci, zda je „žadatel způsobilý k poskytování PEPP ... a jsou-li informace a dokumenty předložené v žádosti o registraci ... v souladu s tímto nařízením“.

Žadatel, který hodlá část požadavků zajistit ve spolupráci s dalším registrovaným poskytovatelem PEPP (slovy nařízení „zřídit partnerství“), předloží též dohodu s tímto poskytovatelem ohledně jemu svěřených funkcí nebo její návrh spolu s písemným příslibem jejího uzavření. Tato dohoda nebo její návrh stanoví práva a povinnosti obou stran, včetně informací o postupech žadatele, jimiž zabezpečuje, že partner bude kvalifikovaný a že bude schopen plnit svěřené funkce ve smyslu čl. 19 odst. 2 nařízení.

V rámci popisu systému řízení rizik žadatel předloží analýzu dopadů zahájení poskytování a správy PEPP do jeho stávající činnosti, včetně otázek vnitřní správy a řízení. Veškeré změny by měly být promítnuty do vnitřních předpisů žadatele. Žadatel dále předloží obchodní plán s vyznačením změn provedených v souvislosti s poskytováním PEPP spolu s předpokládanými dopady na finanční stabilitu a solventnost a očekávanými výnosy a náklady.

Hodlá-li žadatel nabízet PEPP zajišťující krytí biometrických rizik, předloží též smlouvu s pojišťovnou, případně návrh s příslibem uzavření smlouvy ze strany pojišťovny. Tento příslib pojišťovny by neměl být ničím podmíněn, ledaže by se jednalo o podmínku udělení registrace žadateli Českou národní bankou.

Návrh sdělení klíčových informací o PEPP má být vypracován v souladu s oddílem II nařízení, zejména pak obsahovat informace podle čl. 28 odst. 3 nařízení.

Hodlá-li žadatel poskytovat tento produkt v zahraničí, předloží podle článku 6 odst. 2 nařízení též seznam členských států, ve kterých hodlá uvádět tento produkt na trh. Žadatel dále uvede, ve kterých členských státech může zajistit okamžité otevření podúctu. Žadatel by dále měl zajistit, aby nový podúčet odpovídal právním požadavkům a podmínkám pro PEPP podle článků 47 a 57 nařízení.

Je-li žadatelem investiční společnost nebo samosprávný investiční fond, uvede podle článku 6 odst. 2 nařízení identifikační údaje depozitáře. Pro jmenování a výkon činnosti depozitáře se uplatní čl. 48 nařízení, včetně povinností vyplývajících ze směrnice 2009/65/ES (resp. ze zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů) a z jiných přímo použitelných předpisů Evropské unie, pokud se tyto předpisy na depozitáře vztahují.

K § 4

Ustanovení upravuje náležitosti oznámení změn údajů uvedených v žádosti o registraci podle § 3 vyhlášky a souvisejících přílohách. Žadatel by měl České národní bance oznámit každou podstatnou změnu tak, aby mohla Česká národní banka efektivně vykonávat dohled nad dodržováním povinností poskytovatele podle zákona, nařízení a souvisejících prováděcích předpisů² k tomuto nařízení v souladu s § 12 zákona o PEPP.

² Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/473 ze dne 18. prosince 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky na sdělení informací, na náklady a poplatky zahrnované do maximální výše nákladů a na techniky snižování rizik v souvislosti s panevropským osobním penzijním produktem.

K § 5

Distributor, který hodlá v České republice zahájit nebo ukončit distribuci PEPP, oznámí České národní bance tuto skutečnost spolu s označením tohoto produktu a uvedením data zahájení nebo ukončení jeho distribuce.

V případě, že distributor zajišťuje distribuci prostřednictvím vázaného zástupce, podává toto oznámení zastoupený, nikoliv sám vázaný zástupce. Má-li zastoupený vícero vázaných zástupců, může učinit jedno oznámení ve vztahu ke všem svým vázaným zástupcům. Toto ustanovení se vztahuje pouze na ty vázané zástupce, které lze označit za distributory v souladu s nařízením.

K § 6

Má-li dojít k postoupení smluv o PEPP na jiného poskytovatele, je součástí této žádosti popis postupu zabezpečení ochrany zájmů účastníků a příjemců plnění z tohoto produktu a dále přílohy žádosti o registraci tohoto produktu, které budou postoupením dotčeny.

V rámci popisu postupu k zabezpečení zájmů účastníků a příjemců plnění žadatel zejména popíše podmínky postoupení smluv o PEPP, definuje smlouvy o PEPP, které mají být postoupeny, z hlediska objemu aktiv a počtu účastníků a objemu aktiv určených k vyrovnání závazků vzniklých z postoupení smluv, předloží smlouvu o postoupení PEPP na nového poskytovatele a popíše, jak budou účastníkům smluv o PEPP sděleny informace související s postoupením a pokračováním smluv o PEPP.

K § 7

Vyhláška stanoví formát a další technické náležitosti žádostí a oznámení podle této vyhlášky a dále žádosti o zrušení registrace PEPP podle § 6 odst. 2 zákona. Standardně se požadované dokumenty předkládají ve formátu Portable Document Format (pdf), je ale možné žádost a přílohy předložit i v jiném obdobném formátu běžně používaném v elektronickém styku.

Žádosti a oznámení se podávají prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky nebo na elektronickou adresu podatelny České národní banky. Výjimku představují oznámení pojišťovacích zprostředkovatelů podle zákona o distribuci pojištění a zajištění (hromadná oznámení vázaných zástupců pojišťovacích zprostředkovatelů prostřednictvím zastoupeného), pro které je zavedena elektronická aplikace České národní banky pro registraci subjektů (REGIS).

K § 8

V rámci společných ustanovení se upravuje postup v případě, kdy povaha věci vylučuje předložení přílohy nebo uvedení údajů podle této vyhlášky.

V odstavci 2 se dále stanoví, že žadatel nemusí předkládat informace a dokumenty veřejně dostupné z veřejných rejstříků (informace z veřejných rejstříků vedených podle zákona

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/895 ze dne 24. února 2021, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238, pokud jde o zasahování do produktů.

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/896 ze dne 24. února 2021, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 s ohledem na dodatečné informace pro účely sblížení, pokud jde o oznamování orgánům dohledu.

Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/897 ze dne 4. března 2021, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238, pokud jde o formát oznamování příslušným orgánům dohledu a o spolupráci a výměnu informací mezi příslušnými orgány a s Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění.

č. 304/2013 Sb.) nebo jiných informačních systémů veřejné správy, jsou-li informace v nich vedené aktuální. Jde zejména o informace související s podnikatelskou činností dané osoby, resp. oprávněním, na základě kterého osoba provozuje podnikatelskou či živnostenskou činnost. Dále není nutné předkládat České národní bance údaje nebo doklady, které má v aktuální podobě Česká národní banka k dispozici. V takovém případě žadatel na tyto dříve poskytnuté podklady pouze odkáže a potvrdí jejich aktuálnost.

K § 9 a 10

Ustanovení § 13 odst. 1 zákona o panevropském osobním penzijním produktu obecně stanoví poskytovatelům a distributorům PEPP informační povinnosti vůči České národní bance. S ohledem na Obecné pokyny EIOPA k oznamování údajů o PEPP orgánům dohledu zavádí Česká národní banka dva okruhy informačních povinností: popisnou zprávu pro dohled České národní banky a roční výkaz (QRTs). Tyto dokumenty sestavuje a předkládá poskytovatel PEPP. Vedle toho vytváří Česká národní banka na národní úrovni výkaz, který sestavuje a předkládá distributor PEPP.

Distribuční výkaz předkládá i poskytovatel PEPP, pokud distribuuje produkty jiných poskytovatelů.

Poskytovatelé PEPP předloží popisnou zprávu pro dohled České národní banky do 18 týdnů po skončení finančního roku a poté každé tři roky (nejsou-li významné změny), první zpráva je zaslána po skončení roku, ve kterém bude PEPP registrován. Obsahem popisné zprávy pro dohled České národní banky jsou aspekty týkající se činnosti poskytovatele v oblasti PEPP, investiční strategie a její vývoj, řízení rizik a techniky snižování rizika a obezřetnostního rámce.

Poskytovatel PEPP dále předloží roční výkazy (QRTs), a to nejpozději do 16 týdnů po skončení finančního roku. Česká národní banka data z nich použije pro informování Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA).

Na národní úrovni byl vytvořen distribuční výkaz zohledňující sektorová specifika (pojištění, vkladové produkty a investiční služby). Obsahuje informace o činnosti distributora PEPP, např. informace o spolupracujících poskytovatelích, rozsahu distribuce, počtu zapojených pracovníků na distribuci PEPP a stížnostech na jejich činnost. Distribuční výkaz s údaji týkajícími se vázaného zástupce předkládá zastoupený.

K § 11

V návaznosti na aktuální právní úpravu v obdobných výkaznických předpisech se v zájmu jednotně sladěné díkce upravuje způsob a forma předkládání výkazů prostřednictvím sběrného systému České národní banky. Právní úprava vzájemné komunikace mezi vykazující osobou a Českou národní bankou v elektronické podobě ve formě datových zpráv se tak formálně sjednocuje.

Česká národní banka provozuje za účelem sběru dat od vykazujících osob rozhraní umožňující dálkový přístup. Toto rozhraní je upraveno variantně tak, aby vykazující osoby měly možnost vybrat si pro ně nejvýhodnější a nejefektivnější způsob komunikace. Součástí rozhraní jsou i prostředky k poskytnutí podrobných metodických informací k sestavení výkazů vykazujícími osobami. Česká národní banka rovněž zveřejňuje technické podrobnosti k fungování jednotlivých kanálů, a to buď přímo jako součást metodických informací programového rozhraní, nebo ve formě manuálů zveřejněných na internetových stránkách.

Jednotlivé kanály rozhraní se liší z hlediska typu zasílaných dat, primárních nákladů na jejich pořízení a podpory automatizace na straně vykazující osoby. Pro zasílání výkazů mohou vykazující osoby využít programovou aplikaci umožňující dálkový přístup prostřednictvím internetového aplikačního nebo uživatelského rozhraní sběrného systému České národní banky,

kteřá nevyžaduje řádñé primární náklady, pouze přístup k internetu. Vedle toho je možné využít i další programové aplikace, které ve větší míře podporují automatizaci přípravy vykazovaných dat.

Případná volba takového způsobu může být spojena s náklady na pořízení těchto aplikací, ty však mohou být kompenzovány úsporami při automatizaci přípravy dat v interních systémech a procesech v důsledku snížení budoucích nákladů na tvorbu výkazů.

Pro komunikaci s Českou národní bankou je důležité, aby v případě programových aplikací vykazující osoba s dostatečným předstihem před prvním předložením výkazu sdělila a následně pravidelně aktualizovala základní kontaktní údaje, které jsou rovněž nezbytné pro automatizovaný provoz aplikací a jejich zabezpečení. Stejně jako v ostatních předpisech upravujících výkaznictví se proto upravuje kontaktní osoba včetně základních kontaktních údajů nezbytných pro organizační a zejména technické zabezpečení komunikace s Českou národní bankou v rámci předkládání výkazů.

K § 12

Standardně – jako ve všech ostatních vyhláškách upravujících zasílání výkazů do České národní banky – se pro vykazující osoby stanoví opětovného předložení upraveného výkazu, dojde-li následně po jeho předložení ke změnám vykazovaných údajů.

K § 13

Podrobnější rozsah odborných znalostí kvalitativně vychází z § 5 odst. 2 písm. a) zákona o panevropském osobním penzijním produktu.

Zatímco okruhy potřebných znalostí budou upraveny novou vyhláškou, stanovit konkrétní rozsah požadovaných znalostí a jejich hloubku bude na samotných poskytovatelích a distributorech PEPP (u pracovníků nebo vázaných zástupců konkrétní požadavky stanoví zaměstnavatel či zastoupený). Tyto osoby samy mají určit rozsah těchto znalostí, zejména s ohledem na to, jakou konkrétní činnost konkrétní fyzická osoba provádí.

Rozsah odborných dovedností kvalitativně rozvádí především § 5 odst. 2 písm. b) zákona o panevropském osobním penzijním produktu. Dotčená fyzická osoba musí být schopna pochopit, posoudit a vyhodnotit potřeby potenciálního účastníka a jeho případný požadavek i prakticky realizovat. Obsahově tak odborné dovednosti fakticky představují správné, resp. náležité použití odborných znalostí při jednání se zákazníkem tak, aby distributoři PEPP a pracovníci poskytovatelů a distributorů PEPP mohli v rozsahu své provozované činnosti jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků, jak to požadují čl. 22 nařízení PEPP i některé sektorové zákony (srov. § 15 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a § 72 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění).

Kvalifikovaným získáváním a poskytováním informací se rozumí jejich shromažďování a předávání s odbornou péčí.

K § 14 a 15

Zákon o panevropském osobním penzijním produktu v § 5 odst. 4 počítá s tím, že poskyvatelé a distributoři PEPP, kteří již prokázali svou odbornou způsobilost podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu nebo zákona o distribuci pojištění a zajištění, již nemusí prokazovat odbornou způsobilost podle zákona o panevropském osobním penzijním produktu. S ohledem na tuto skutečnost a na to, že zákon o panevropském osobním penzijním produktu mění i uvedené zákony, do nichž vkládá v oblasti odborné způsobilosti povinnost mít znalosti a dovednosti související s PEPP, je zapotřebí doplnit i prováděcí předpisy detailněji stanovující požadavky na potřebné znalosti a dovednosti pro poskytování investičních služeb a distribuci pojištění.

Věcně přitom není důvod stanovit jiný rozsah požadovaných znalostí a dovedností než ten, který platí pro distribuci ostatních druhů PEPP.

K § 16

Vyhláška nabývá účinnosti stejně jako zákon o panevropském osobním penzijním produktu.