



# NOVÁ PRÁVNÍ ÚPRAVA DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ

Konference RISKfest 2017

11. května 2017, Praha

Jan Urbanec  
Ministerstvo financí

# POTŘEBA NOVÉ PRÁVNÍ ÚPRAVY

- nutnost **transpozice** směrnice IDD (o distribuci pojištění)
- poškozování klientů v segmentu **životního pojištění** (zejména u rezervotvorných produktů)
- nefunkční **registry** a slabé **dohledové nástroje** ČNB
- **dokončení integrace právní úpravy** distribuce na finančním trhu



# LEGISLATIVNÍ PROVEDENÍ

- **návrh zákona o distribuci pojištění a zajištění**
  - nahrazující platný zákon č. 38/2004 Sb.
  - ideově navazuje na návrhy novelizace zákona č. 38 (od roku 2011)
  - komplexní úprava zprostředkování a přímého prodeje pojištění pojišťovnamí (sjednocení podmínek)
- **časování legislativního procesu:**
  - nyní vypořádání meziresortních připomínek (vč. AČPM)
  - konec 6/2017 vláda – k využití pro vládu novou
  - transpoziční termín: 23. 2. 2018



# HLAVNÍ VÝCHODISKA A PRVKY ZÁKONA

- **požadavky na vstup do odvětví a setrvání v něm**
  - odbornost: zkouška (ČR) + průběžné školení (EU)
  - koncept „menší rozsah, větší hloubka“ (produktové skupiny)
  - další požadavky (bezúhonnost, pojištění profesní odpovědnosti)
- **pravidla jednání se zákazníkem**
  - posílení odpovědnosti pojišťoven za odbornou péči
  - nárůst povinností u životního pojištění, u neživotu nikoli
- **vztah „zprostředkovatelé-ČNB“**
  - nový způsob registrace: PM/PA → SZ ; VPA/VPZ/PPZ → VZ
  - SZ může sjednávat dle potřeby jak makléřsky, tak agentsky
  - poplatek za zápis a prodloužení registrace
  - rozšíření dohledových pravomocí a sankčních nástrojů ČNB
- **regulace odměňování**
  - úprava z roku 2016 (provize, odkupné) zachována, nad její rámec MF nechce žádné nové restriktce (stropy, zákaz provizí)



**DĚKUJI ZA POZORNOST.**

Jan Urbanec

odd. Retailové finanční služby a ochrana spotřebitele na  
finančním trhu | Ministerstvo financí

[jan.urbanec@mfcz.cz](mailto:jan.urbanec@mfcz.cz)