

Seminář k oznámení vázaného zástupce a doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele dle zákona č. 170/2018 Sb. ZPDZ

Příjem žádostí a oznámení dle zákona o distribuci pojištění a zajištění prostřednictvím systému REGIS

12. listopadu 2018

Česká národní banka

Obsah

- Žádosti dle ZDPZ
- Co je REGIS?
- Základní registry
- Základní principy práce s IS REGIS
- Chyby v žádostech
- Praktické ukázky
- Diskuze

Žádosti dle ZDPZ

- **Žádosti a oznámení**
 - Žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatel
 - Oznámení vázaného zástupce
 - Oznámení doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele
 - Oznámení změn samostatného zprostředkovatele
 - Oznámení skupin odborností a osob dle § 120 odst. 6
 - *Oznámení PA a PM, že nechce být převeden na samostatného zprostředkovatele*

Samostatný zprostředkovatel

- **Žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatel**
 - Podává se elektronicky:
 - 1. REGIS
 - 2. Datová schránka
 - 3. Elektronicky podepsaný e-mail
 - Individuální žádost
 - Dostupnost v REGIS: od 1. 12. 2018

Vázaný zástupce

- **Oznámení vázaného zástupce**
 - Podává se pouze prostřednictvím REGIS
 - Hromadná žádost
 - Oznamování nových VZ, jejich změn a výmazů
 - Povinná xml příloha
 - Pomocný nástroj pro generování xlm přílohy
 - Dostupnost v REGIS: od 1. 2. 2019

Doplňkový pojišťovací zprostředkovatel

- **Oznámení doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele**
 - Podává se pouze prostřednictvím REGIS
 - Hromadná žádost
 - Oznamování nových DPZ, jejich změn a výmazů
 - Povinná xml příloha
 - Pomocný nástroj pro generování xlm přílohy
 - Dostupnost v REGIS: od 1. 2. 2019

Samostatný zprostředkovatel - změny

- **Oznámení změn samostatného zprostředkovatele**
 - Podává se pouze prostřednictvím REGIS
 - Individuální žádost
 - Dostupnost v REGIS: od 1. 12. 2018

Oznámení skupin odborností osob

- **Oznámení skupin odborností a osob dle § 120 odst. 6**
 - Podává se pouze prostřednictvím REGIS
 - Individuální žádost
 - Dostupnost v REGIS: od 1. 2. 2019

Oznámení PA a PM

- **Oznámení PA a PM, že nechce být převeden na samostatného zprostředkovatele**
 - Podává se písemně nebo elektronicky mimo REGIS
 - Termín pro podání oznámení: do 2.1.2019

Obecně o IS REGIS

- **REGIS je**

- Informační systém pro registrační a licenční činnosti ČNB, tedy systém pro příjem a zpracování žádostí o registraci, o licenci a o zápis do seznamu
- Webová aplikace obsahující formuláře žádostí
- Přístupový bod pro žadatele o registrace u ČNB u vybraných žádostí
- Systém pro komunikaci se základními registry
- Prostředek k zefektivnění práce
- Dostupný na <https://www.cnb.cz/cnb/regis>

REGIS na webu ČNB

English Kontaktujte nás Časté dotazy Mapa serveru Slovník

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

Hledat

Rozšířené vyhledávání

O ČNB | Měnová politika | Finanční stabilita | **Dohled a regulace** | Bankovky a mince | Platební styk | Finanční trhy | Řešení krize na FT | Statistika | Ekonomický výzkum

Strategie dohledu

Dlouhodobá koncepce dohledu

Co nového v dohledu

Legislativní základna

Výkon dohledu

[Upozornění pro veřejnost](#)

[Postavení dohledu](#)

Povolovací a schvalovací řízení

[Pravomocná rozhodnutí](#)

[Vyjádření ČNB](#)

[Informační povinnosti](#)

[Mezinárodní aktivity](#)

[Dohody o spolupráci](#)

[Uveřejňování ČNB podle směrnice EU](#)

[Dohledová úřední sdělení a benchmarky](#)

Seznamy a evidence

ČNB > [Dohled a regulace](#) > [Výkon dohledu](#) > Povolovací a schvalovací řízení

Povolovací a schvalovací řízení

Česká národní banka jako orgán dohledu nad finančním trhem vydává povolení k činnosti (licence) většině subjektů poskytujících služby na finančním trhu (banky, pojišťovny, obchodníci s cennými papíry, investiční společnosti, platební instituce apod.) a v této souvislosti vydává i jiná povolení či souhlasy (schvalování prospektu cenného papíru, souhlas s uveřejněním nabídky převzetí, předchozí souhlas se zdůvodněním výše protiplnění v případě uplatnění práva výkupu apod.). V těchto případech vystupuje Česká národní banka ve smyslu § 1 odst. 3 zákona o České národní bance ve spojení s jednotlivými sektorovými zákony jako správní orgán. Jednotlivé postupy při podávání žádosti o udělení povolení či souhlasu Českou národní bankou jsou upraveny v příslušných sektorových zákonech (např. zákon o bankách, zákon o kolektivním investování, zákon o podnikání na kapitálovém trhu, zákon o dluhopisech apod.) a následně též ve vyhláškách, které Česká národní banka vydává k provedení jednotlivých zákonů. Tyto vyhlášky pak stanoví konkrétní náležitosti žádosti, vzory tiskopisů, na kterých se jednotlivé žádosti předkládají, a přílohy, které je nutno k žádosti přiložit.

V souvislosti se zahájením provozu systému základních registrů od 1. 7. 2012 dochází k důležitým změnám v povolovacích a schvalovacích řízeních, které jsou popsány v materiálu [Informace o připravovaných změnách v povolovacích a registračních činnostech v souvislosti se základními registry \(pdf, 203 kB\)](#).

Na následujících stránkách naleznete pro jednotlivé sektory podrobné informace k podávání žádosti vč. potřebných tiskopisů a metodických informací.

- Banky

Moje odkazy

+ Přidat tuto stránku k mým odkazům

Další informace

- REGIS - Informační systém pro registrační a licenční činnosti**
- Seznamy a evidenc
- Pravomocná rozhodnutí
- Informační povinnosti
- Informace o změnách v souvislosti se základními registry (pdf, 203 kB)

Externí odkazy

- Asociace
- Zahraniční orgány dohledu nad finančním trhem

REGIS a Základní registry

- **REGIS je systém pro komunikaci se základními registry**
 - Ověřování identifikačních údajů osob
 - Přidělování IČO
 - Zápis do registru osob (ROS) a registru práv a povinností (RPP)
 - Aktualizace identifikačních údajů o osobách
 - Většina osob evidovaných u ČNB je napojena na základní registry.

Napojení na Základní registry

- **Výhody napojení na základní registry**

- Identifikační údaje jsou průběžně aktualizovány, tudíž odpadá nutnost hlášení změny adresy, změny příjmení, atd.
- Hlášení změn se soustřeďuje pouze na skutečnosti mimo základní registry (rozsah činností, kontaktní údaje, apod.)

- **„Nevýhody“ napojení na základní registry**

- Nutnost zadání přesných údajů v žádosti, jinak hrozí problémy s dohledáním osoby v základních registrech

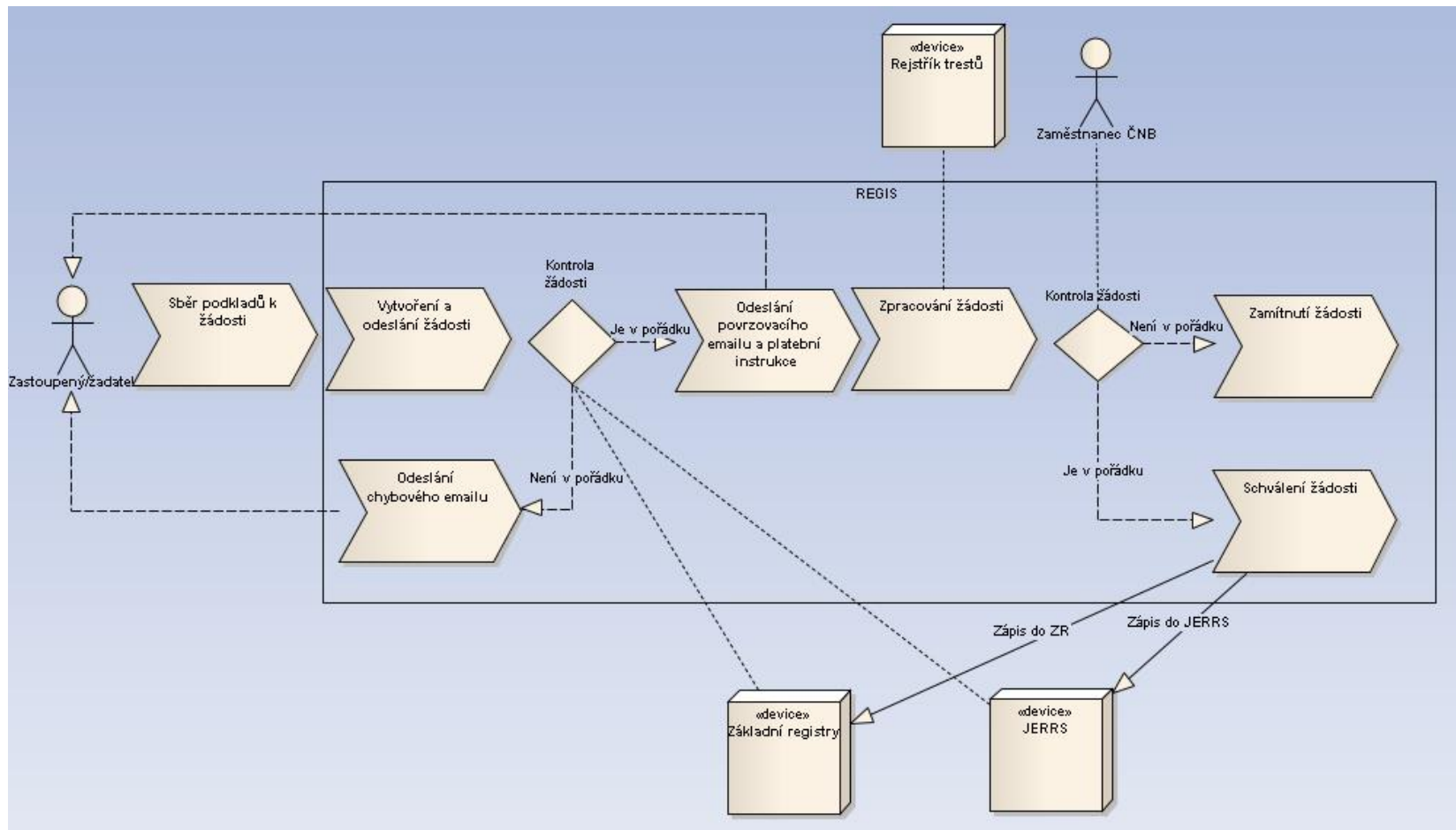
Základní principy práce s IS REGIS

- Znalost bezchybných údajů o registrovaných osobách
- Možnost zasílání elektronických příloh
- Automatické zasílání informací o chybách
- Automatické zasílání potvrzení o přijetí žádosti
- Automatické zasílání platebních instrukcí

Předpoklady pro práci s IS REGIS

- Internetový prohlížeč – Internet Explorer 11, EDGE, Chrome, Firefox
- Podpůrný software – JAVA
- Podpůrné certifikáty
- **Uznávaný elektronický podpis** (kvalifikovaný elektronický podpis nebo zaručený elektronický podpis založený na kvalifikovaném certifikátu)
- E-mailová adresa

Diagram procesu přijetí a zpracování žádosti



Potvrzovací email

Od: +REGIS Info Odesláno: st 7.11.2018 11:58
Komu:
Kopie:
Předmět: Vaše žádost č. 7953 byla doručena České národní bance dne 07.11.2018 v 11:58:09.

Žádost [0000007953]

Vaše žádost č. 7953 o vázaného zástupce/vázané zástupce byla doručena České národní bance dne 07.11.2018 v 11:58:09.

Pokud žádost splňuje náležitosti uvedené v § 17 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, a vázaný zástupce splňuje podmínky uvedené v § 16 téhož zákona, Česká národní banka vázaného zástupce запиše do registru. O tomto zápisu budete Českou národní bankou neprodleně elektronicky informováni.

ČNB v souladu s § 16 odst. 2 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, запиše vázaného zástupce do registru do 5 pracovních dnů ode dne doručení oznámení, tedy od 07.11.2018.

(Upozornění: Tento e-mail nebyl odeslán z provozního prostředí ale z databáze SIPT.CNB.CZ; je určen k testování a ověřování funkcí systému REGIS.)

Vaše aplikace REGIS.

Platební instrukce

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

Platební instrukce

Česká národní banka

Na Příkopě 28
115 03 Praha 1
Id datové schránky: 8tgaiej
IČO: 48136450
Tel: 800160170
podatelna@cnb.cz

Plátce: **Samostatný Zprostředkovatel ZDPZ
s.r.o.**

Polívkova 539/2
Jinonice
158 00 Praha 5

Datum vystavení: 07.11.2018
Datum splatnosti: 10.11.2018

| č. | Název | Sazba | Počet | Celkem |
|----|---|-------|-------|--------|
| 1 | Registrace: Vázaný zástupce dle zákona o distribuci pojištění a zajištění ze dne 07.11.2018 | 2000 | 2 | 4000 |
| | | | | |



Celkem 4000 Kč

Částku **4000 Kč** Zašlete na účet číslo: **27-69193891** Kód banky: **0710**

Variabilní symbol: **0000007953**

Potvrzovací email

Od: +REGIS Info Odesláno: pá 9.11.2018 13:46
Komu: Šilar Pavel
Kopie:
Předmět: Vaše žádost č. 7953 o vázané zástupce (v počtu 2 osob) přijatá dne 07.11.2018 byla zpracována ke dni 09.11.2018

 Zpráva  VZ_0000007953.CSV (311 B)

Oprávnění k činnosti vázaného zástupce vzniká zápisem vázaného zástupce do registru. Česká národní banka zapsala vázané zástupce do registru ke dni 09.11.2018. Seznam zapsaných vázaných zástupců je v příloze této zprávy.

Zastoupený: Samostatný Zprostředkovatel ZDPZ s.r.o.
IČO: 24656780

Osvědčení o zápisu do registru vázaných zástupců se nevydává. O výše uvedených skutečnostech se můžete přesvědčit na webových stránkách České národní banky v seznamech regulovaných a registrovaných subjektů, viz <http://www.cnb.cz/cnb/jerrs>, kde je také možné požádat o elektronický výpis z registru podle § 45 zákona o distribuci pojištění a zajištění. Změny v těchto seznamech se projeví až následující den.

(Upozornění: Tento e-mail nebyl odeslán z provozního prostředí ale z databáze SIPT.CNB.CZ; je určen k testování a ověřování funkcí systému REGIS.)

Chybová hlášení

Seznam chyb / List of errors.

Seznam chyb pro registrační dávku / List of errors for registered batch

| Číslo registrace / Reg. No. | Číslo osoby / Subject No. | Jméno / First name | Příjmení / Last name | IČO (KIČ, NID, ...) / ID | Firma / Company | Chyba / Error | Error CZ |
|-----------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|--|
| 0000008051-0001 | 1069659 | | | 12345679 | Vázaný zástupce dle ZDPZ | 190 | Individuální žadatel se duplicitně vyskytuje v přijaté a zpracovávané žádosti (ID = 0000007953-0001, VERZE = 1) |
| 0000008051-0002 | | | | | | | |
| 0000008051-0002 | 1069665 | Jan | Novák | | | 190 | Individuální žadatel se duplicitně vyskytuje v přijaté a zpracovávané žádosti (ID = 0000007953-0002, VERZE = 1) |
| 0000008051-0002 | 1069665 | Jan | Novák | | | 1 | Neúplně nebo chybně zadaná adresa – adresní místo nebylo nalezeno. Pro dohledání přesné adresy využijte prosím aplikaci ČÚZK na adrese http://vdp.cuzk.cz/vdp/ruian/overeniadresy/vyhledej |

[Navrat na začátek této stránky / Jump to start of this page](#)

Konec výpisu seznamu chyb / End of Error list

Nejčastější chyby (1)

- Neúplně nebo chybně zadaná adresa – adresní místo nebylo nalezeno. Pro dohledání přesné adresy využijte prosím aplikaci ČÚZK na adrese <http://vdp.cuzk.cz/vdp/ruian/overeniadresy/vyhledej>
- Nesprávná adresa trvalého bydliště. Nesouhlasí s adresou v základních registrech.

Nejčastější chyby (2)

- Fyzická osoba nebyla nalezena v Seznamech regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu (dle jména, příjmení, IČO a registračního čísla PZ) (www.cnb.cz/cnb/jerrs)
- Subjekt je již veden v seznamech regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu jako vázaný zástupce pro spotřebitelský úvěr.
- Žadatel se duplicitně vyskytuje v jiné přijaté a zpracovávané žádosti (ID = 0000002635-0001, VERZE =1).

Nejčastější chyby (3)

- V základních registrech nenalezen záznam dle zadaných údajů (pro fyzickou osobu) jméno, příjmení, datum narození, nebo (pro právnickou osobu) obchodní název a IČO.
- Chyba v XSD validaci. Formát XML neodpovídá předepsané definici.

Postup při odstraňování chyb

- Odstranit všechny chyby a znovu žádost odeslat.
- Vyřadit osobu s chybou a odeslat žádost bez této osoby.
- Po odstranění chyby u vyřazené osoby zaslat novou žádost pouze s touto osobou.

Praktické ukázky

- **Hromadné žádosti**
 - Vázaný zástupce dle ZDPZ
 - Doplňkový pojišťovací zprostředkovatel dle ZDPZ

Děkujeme za pozornost

www.cnb.cz

Odbor datové podpory
registrace.subjektu@cnb.cz