

Aktuální poznatky z dohledu nad činností distributorů finančních produktů

**Setkání sekce dohledu nad finančním trhem II
s asociacemi distributorů finančních produktů**

Praha, 10. 11. 2023



Upozornění

Prezentace zobecněných výstupů kontrol a dohledových šetření České národní banky (dále jen „ČNB“) byla připravena v souladu s povinností zaměstnanců dohledu ČNB zachovávat mlčenlivost.

Informace obsažené a sdělované v rámci prezentace a názory a hodnocení prezentujících v souvislosti s vedenou diskuzí odráží individuální názory, hodnocení a přístup prezentujících k dané problematice, jež se nemusí nutně shodovat s názory či hodnoceními ČNB ani nemusí představovat její oficiální pozici.



Obsah prezentace

- I. Nejčastější nedostatky a zjištění z dohledu na dálku
- II. Neprůhledné distribuční řetězce investičních služeb
- III. Povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů v oblasti udržitelných financí
- IV. Nejčastější zjištění z kontrol na místě



I. Nejčastější nedostatky a zjištění z dohledu na dálku

Helena Břízová

odbor dohledu nad distribucí finančních produktů

sekce dohledu nad finančním trhem II



Obsah příspěvku

1. Oznamování změn ve skutečnostech, které jsou podmínkou pro udělení oprávnění

Nejčastěji zjištěné nedostatky

Doporučení

2. Výkaz zprostředkovatele finančních služeb

Nejčastěji zjištěné nedostatky

Doporučení

Novinky v roce 2024

3. Dohled nad pojišťovacími zprostředkovateli

Nejčastěji zjištěné nedostatky

Doporučení



1. Oznamování změn ve skutečnostech, které jsou podmínkou pro udělení oprávnění



Oznamování změn – nejčastěji zjištěné nedostatky

- neoznámení nebo pozdní oznámení změny
- nekompletnost předkládaných podkladů a informací
- nepravdivost a neaktuálnost předkládaných podkladů a informací
- nedostatečné prověření oznamované osoby
- zakázaný či nevhodný souběh funkcí, nedostatek časových kapacit



Oznamování změn – doporučení

- důsledné dodržování příslušných právních předpisů
- využívání podkladů uveřejněných na webových stránkách České národní banky
 - <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/>
 - <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/dohledova-uredni-sdeleni-a-benchmarky/>
 - <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/stanoviska-k-regulaci-financniho-trhu/>

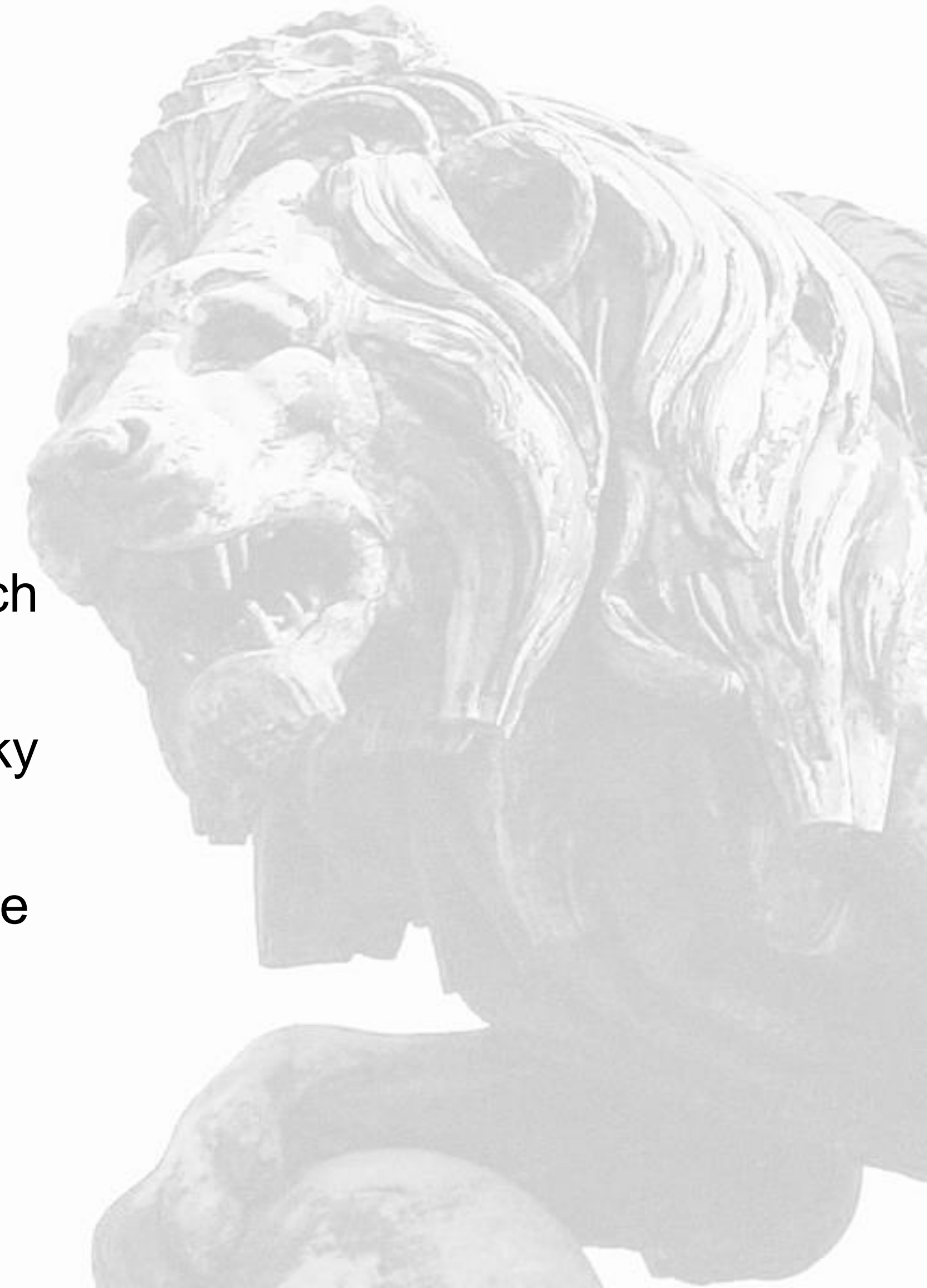


2. Výkaz zprostředkovatele finančních služeb



Výkaz zprostředkovatele finančních služeb – nejčastěji zjištěné nedostatky

- neuvedení výše odměn (provizí)
- absentující pojištění odpovědnosti
- nízké roční objemy příspěvků u doplňkového penzijního spoření
- nesprávné vykazování stavebních spořitelem jako spolupracujících subjektů
- uvedení předepsaného pojistného a počtu smluv za historicky zprostředkované pojištění
- zaměňování produkce samostatného zprostředkovatele a tzv. flotiláře
- chybná jednotka vykazovaných údajů
- zahrnování činnosti tzv. tipaře do vykazované produkce



Výkaz zprostředkovatele finančních služeb – doporučení

- kontrola protokolu o zpracování dat
- automatické kontroly údajů ve výkazu
- uchování přístupu k výkazu
- unikátní hypertextový odkaz do formuláře výkazu pro příslušný rok
- <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/informacni-povinnosti/vykaznictvi-zprostredkovatelu-financnich-sluzeb-vuci-ceske-narodni-bance/index.html>



Výkaz zprostředkovatele finančních služeb – novinky v roce 2024

- doplnění údajů o výši celkových aktiv a výši obrátu v tis. Kč
- rozšíření možnosti výběru typu internetové stránky o informace dle nařízení SFDR
- nastavení polí o výši přijatých odměn (provizí) jako povinných
- nemožnost uvedení průměrného měsíčního příspěvku na doplňkové penzijní připojištění menšího než 100 Kč
- omezení možnosti editace výkazu za předchozí rok (2021)



3. Dohled nad pojišťovacími zprostředkovateli



Dohled nad pojišťovacími zprostředkovateli - nejčastěji zjištěné nedostatky

- neplnění podmínek odborné způsobilosti (vč. následného vzdělávání) a důvěryhodnosti spolupracujících osob
- nedostatky při plnění informační povinnosti – spolupracující subjekty, role PZ, informace na webových stránkách
- nedostatky záznamu z jednání (vč. dopadů sjednání a souvisejících rizik), neposkytnutí záznamu s dostatečným předstihem před sjednáním pojištění
- souběh činností (např. osoba odpovědná u SZ je zároveň VZ pro jiného SZ) a řízení rizik z těchto souběhu vzniklých
- absence povinného pojištění odpovědnosti SZ, nízké limity



Dohled nad pojišťovacími zprostředkovateli - doporučení

- ověřování plnění podmínek odborné způsobilosti a důvěryhodnosti při navázání spolupráce i v průběhu jejího trvání -> adekvátní kontrolní mechanismy
- účinná pravidla kontroly činnosti spolupracujících osob
- postupy pro předcházení, zjišťování a řízení střetu zájmů
- limity povinného pojištění odpovědnosti (§ 13 ZDPZ) dané evropskou legislativou -> sledovat změny
- dohledové benchmarky, stanoviska ČNB, kvalifikované dotazy



Děkuji za Vaši pozornost



II. Neprůhledné distribuční řetězce investičních nástrojů a služeb

Petr Čechák

odbor dohledu nad distribucí finančních produktů

sekce dohledu nad finančním trhem II



Obsah příspěvku

1. Dohledové poznatky o distribučních řetězcích investičních nástrojů a služeb

Standardní distribuční řetězce

Neprůhledné distribuční řetězce

Příklady

2. Související právní úprava a její možná porušení

Právní úprava ve vztahu k činnosti vázaného zástupce

Právní úprava ve vztahu k činnosti zastoupeného

3. Závěrečné shrnutí



1. Dohledové poznatky o distribučních řetězcích investičních nástrojů a služeb



Standardní distribuční řetězce

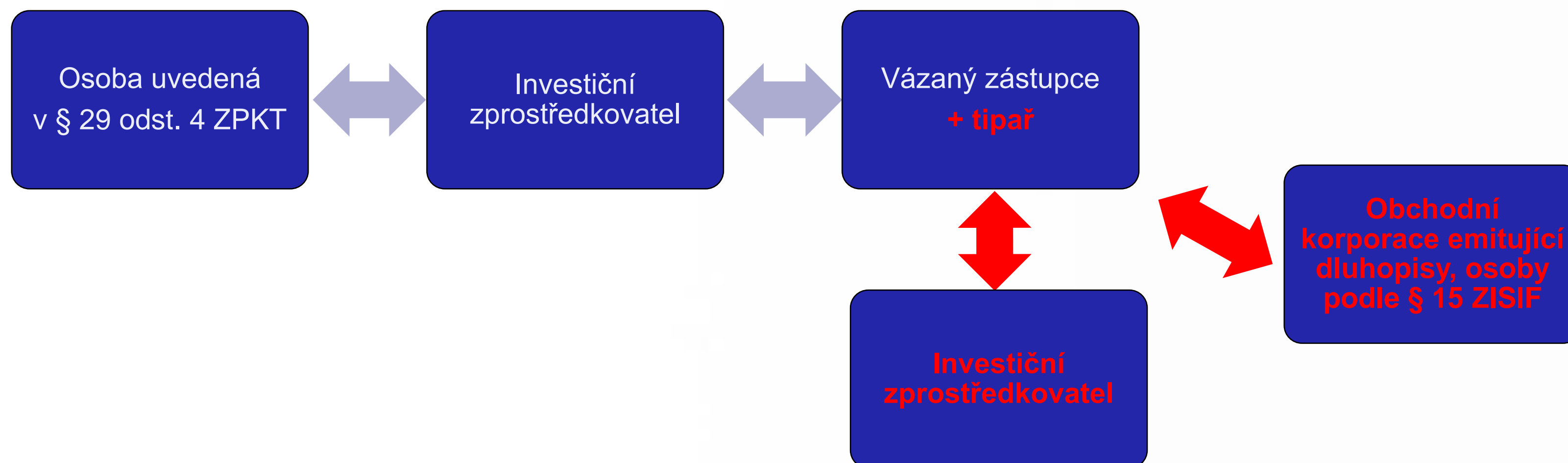


Neprůhledné distribuční řetězce

- distribuční řetězec je neprůhledný, pokud lze důvodně předpokládat, že zákazník nebude schopen rozlišit, kým je mu poskytována investiční služba a v jakém postavení tato osoba vystupuje, příp. zda mu je nějaká investiční služba poskytována
- typické spíše pro velké distribuční sítě
- typické pro distribuci rizikových investičních nástrojů, příp. produktů, které nelze vůbec považovat za investiční nástroj ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- týká se často zranitelných skupin obyvatel
- neprůhlednost lze předpokládat zejména na úrovni vztahu mezi zákazníkem a vázaným zástupcem/pracovníkem vázaného zástupce, který se zákazníkem jedná



Příklad 1: Vázaný zástupce v pozici tipaře



Příklad 1: Vázaný zástupce v pozici tipaře

- vázaný zástupce vystupuje před zákazníkem při distribuci určitých investičních nástrojů jako vázaný zástupce a kromě toho se podílí na distribuci dalších investičních nástrojů v roli „tipaře“
 - zákazník zpravidla nezná rozdíl mezi vázaným zástupcem a tipařem, zato předpokládá, že pokud mu jsou nabízeny při stejné schůzce různé investiční nástroje (z nichž některé jeho vázaný zástupce distribuuje jako „tipař“), jde stále o jednu investiční službu a požívá stejné ochrany svých práv



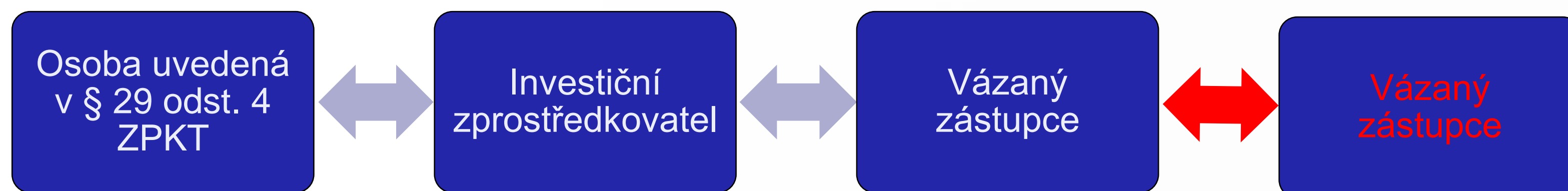
Příklad 1: Vázaný zástupce v pozici tipaře

- v případě, že vázaný zástupce „tipaří“ pro dalšího investičního zprostředkovatele, pokouší se tak zpravidla obejít povinnost být činný pouze pro jednoho zastoupeného
- samostatným problémem v tomto příkladu pak je, zda vázaný zástupce skutečně vystupuje pouze v roli „tipaře“
 - vázaný zástupce totiž zpravidla investiční nástroje, ke kterým údajně pouze „tipaří“ (tedy pouze v obecné rovině zjišťuje zájem a předává kontaktní informace), nabízí spolu s ostatními investičními nástroji, včetně poskytování informací o produktech, přípravy smluv, apod., čímž zřetelně překračuje hranici pouhého „tipaření“, a nadto tak podporuje představu zákazníka, že všechny investiční nástroje jsou nabízeny v rámci stejné investiční služby



Příklad 2: Vázaný zástupce FO spolupracující s vázaným zástupcem PO

- vázaný zástupce jako fyzická osoba spolupracuje s vázaným zástupcem právnickou osobou
- může jít o snahu vyhnout se požadavku zákona o podnikání na kapitálovém trhu, aby byl vázaný zástupce zastoupen pouze svým pracovníkem, nikoliv dalším vázaným zástupcem



Příklad 2: Vázaný zástupce FO spolupracující s vázaným zástupcem PO

- různé podoby spolupráce:
 - vystupování více vázaných zástupců FO pod společnou značkou vázaného zástupce PO (všichni vázaní zástupci mají jednoho zastoupeného)
 - spolupráce na základě různých smluv mezi vázaným zástupcem FO a vázaným zástupcem PO, přičemž vázaný zástupce PO má jiného zastoupeného než vázaný zástupce FO (zde navíc přibývá snaha obejít povinnost být činný pouze pro jednoho zastoupeného)



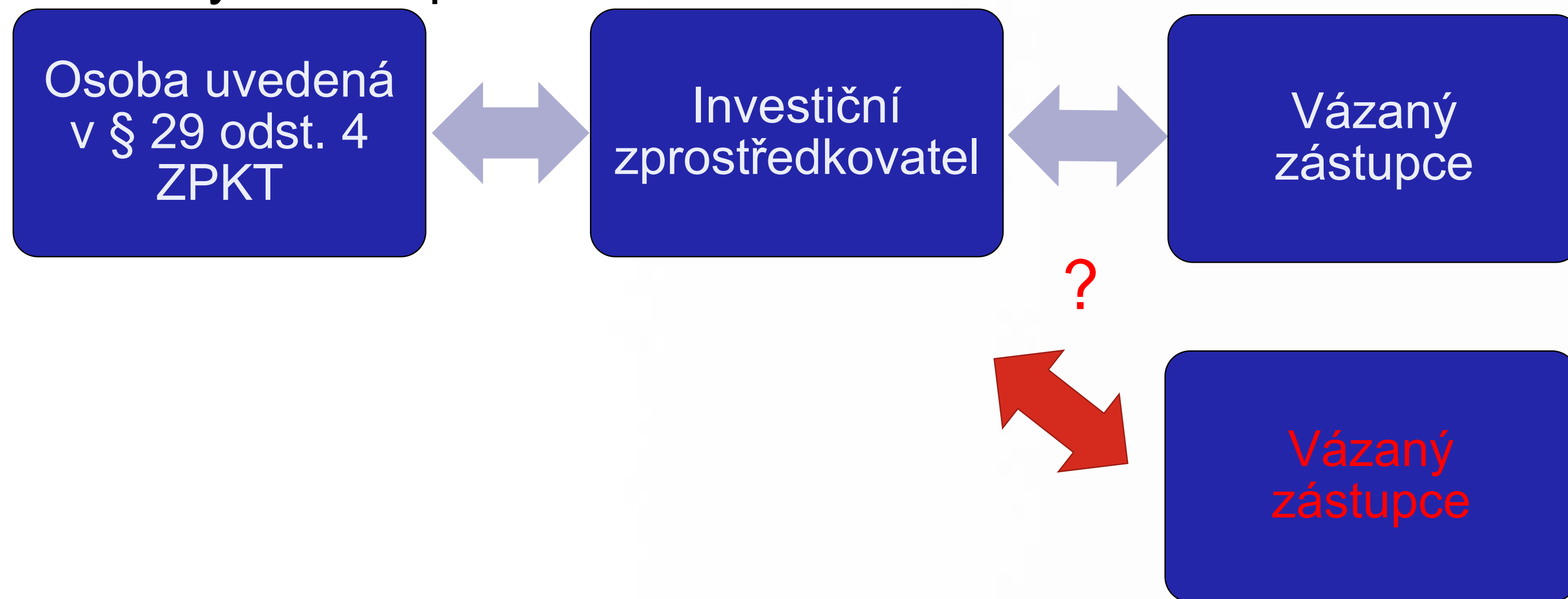
Příklad 2: Vázaný zástupce FO spolupracující s vázaným zástupcem PO

- je značně zhoršena orientace zákazníka v tom, jaké investiční služby mu byly kým poskytnuty, a na koho se má případně obracet se stížnostmi
- zmatení zákazníka je často ještě zesíleno představováním vázaných zástupců (např. jako členů správní rady vázaného zástupce právnické osoby, ačkoli tento žádnou správní radu nemá, apod.)



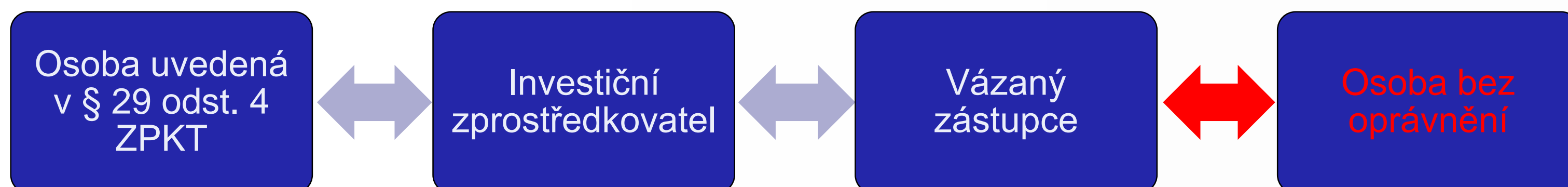
Příklad 3: Záměna vázaného zástupce ve smluvní dokumentaci

- jeden vázaný zástupce investiční nástroj se zákazníkem dojednal, smluvní dokumentace je však podepsána jiným vázaným zástupcem



Příklad 3: Záměna vázaného zástupce ve smluvní dokumentaci

- alternativou může být, že investiční službu poskytla osoba bez oprávnění (vydávající se za „tipaře“), která smluvní dokumentaci nemohla logicky podepsat, a proto ji podepsal vázaný zástupce, s nímž tato osoba spolupracuje

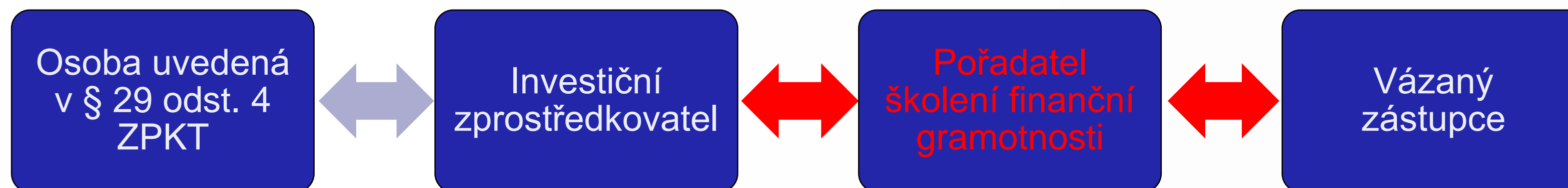


Příklad 3: Záměna vázaného zástupce ve smluvní dokumentaci

- důvodem pro tato uvedení chybných údajů do smluvní dokumentace je zpravidla snaha vyhnout se plnění požadavků zákona (např. v případě osob bez oprávnění, které jsou formálně „tipaři“, ve skutečnosti však poskytují investiční služby), nebo snaha vyhnout se plnění smluvních závazků (vázaný zástupce například změní zastoupeného, pro kterého pracuje, kvůli konkurenční doložce obsažené ve smlouvě s dřívějším zastoupeným se však skrývá za identitou jiného vázaného zástupce)
- zákazník může mít problém s uplatňováním svých práv (např. podání stížnosti na správnou osobu, komunikace,...)



Příklad 4: Vázaný zástupce v pozici „lektora“ finanční gramotnosti



Příklad 4: Vázaný zástupce v pozici „lektora“ finanční gramotnosti

- vázaný zástupce vystupuje jako „lektor“ na údajném školení finanční gramotnosti, které pořádá jiný subjekt (buď vázaný zástupce PO, nebo osoba bez oprávnění poskytovat investiční služby)
- na tomto školení „lektor“ zákazníkům poskytne investiční služby
- zákazník dopředu nevěděl, že jde o prodejní akci, navíc předpokládá, že „lektor“ pracuje pro společnost, která tzv. školení finanční gramotnosti pořádá



Příklad 5: Vázaný zástupce v pozici správce svěřenského fondu klienta

- vázaný zástupce uzavře s klientem smlouvu, na jejímž základě založí svěřenský fond, jehož se stane správcem, určitý majetek klienta je pak vložen do tohoto svěřenského fondu, přičemž je vše prezentováno jako „alternativní investice“, „chytrá investice s benefity“ apod.
- zákazník zpravidla nezná právní úpravu svěřenských fondů, nerozezná rozdíl mezi „běžným“ a svěřenským fondem, navíc vázaného zástupce považuje za odborníka, nad nímž je vykonáván dohled



2. Související právní úprava a její možná porušení



Právní úprava ve vztahu k činnosti vázaného zástupce

- neoprávněné poskytování investičních služeb (ustanovení § 162 odst. 1 písm. a) ZPKT)
- porušení požadavku, aby byl vázaný zástupce zastoupen při poskytování investičních služeb pouze svým pracovníkem, resp. aby vázaný zástupce vykonával činnost výhradně pro jednoho zastoupeného (ustanovení § 32a odst. 2 a § 32j ZPKT)
- porušení pravidel podle zákona o ochraně spotřebitele – nekalé obchodní praktiky (ustanovení § 4 a násl. zákona o ochraně spotřebitele)



Právní úprava ve vztahu k činnosti zastoupeného

- nesplnění povinnosti zastoupeného (ustanovení § 32k písm. c), d), e) či f) ZPKT), kdy má zastoupený zajistit, že vázaný zástupce
 - při výkonu činností uvedených v § 32a odst. 1 sděluje zákazníkům a potenciálním zákazníkům údaje o osobě zastoupeného
 - při výkonu činností uvedených v § 32a odst. 1 sděluje zákazníkům a potenciálním zákazníkům informaci o činnostech uvedených v § 32a odst. 1, které je oprávněn vykonávat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům
 - nevykonává činnosti uvedené v § 32a odst. 1 způsobem, který ohrožuje dodržování právních povinností zastoupeného, zejména povinnosti podle § 15 odst. 1
 - nevykonává jiné činnosti než činnosti uvedené v § 32a odst. 1 způsobem, který ohrožuje řádný výkon činností uvedených v § 32a odst. 1



Právní úprava ve vztahu k činnosti zastoupeného

- porušování pravidel odborné péče (ustanovení § 15 ZPKT a dalších ustanovení hlavy II, dílu 3, oddílu 5 téhož zákona, resp. § 32 odst. 6 téhož zákona)
- nesplnění povinnosti zavést systém správy a řízení k zajištění účinného a obezřetného řízení (ustanovení § 12a odst. 2 ZPKT, resp. § 32 odst. 2 téhož zákona)



3. Závěrečné shrnutí



Závěrečné shrnutí

- neprůhlednost distribučního řetězce ztěžuje zákazníkovi možnost chránit svá práva a možnost učinit informované rozhodnutí o tom, zda bude investovat a prostřednictvím koho
- pro vázané zástupce a zejména osobu zastoupeného představuje významné riziko (nejen právní postih, ale i riziko reputační, atd.)
- veřejnoprávní ani soukromoprávní odpovědnost nelze při tzv. outsourcingu přesunout na jiného



Závěrečné shrnutí

- zejména zastoupení tedy musejí zavést účinný systém řízení a dostatečně robustní systém kontroly vázaných zástupců, aby se toto riziko minimalizovalo, resp. aby byla odhalena případná porušení relevantních právních předpisů
 - např. zákaz „tipaření“ ve smluvní dokumentaci s vázaným zástupcem doprovázený robustními kontrolními mechanismy, např. kontrola webových stránek vázaných zástupců, kontrola komunikace vázaných zástupců, welcome calls, mystery shopping, podrobná analýza stížností zákazníků...



Děkuji za Vaši pozornost



III. Povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů v oblasti udržitelných financí

Martin Matas

odbor dohledu nad distribucí finančních produktů

sekce dohledu nad finančním trhem II



Obsah příspěvku

1. Právní úprava
2. Konkrétní povinnosti finančních poradců
3. Dohledové poznatky
4. Závěr



1. Právní úprava



ESG regulace ve finančním sektoru související s distribucí pojištění

- Nařízení (EU) 2020/852 (EU taxonomie)
- Nařízení (EU) 2019/2088 (SFDR)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 (SFDR RTS)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1257, novelizuje:
 - Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2358 (nařízení POG)
 - Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2359 (nařízení IBIP)



Metodické materiály a výkladové materiály Komise a EIOPA

- Příručka EIOPA k začleňování klientských preferencí týkajících se udržitelnosti při posuzování vhodnosti v rámci režimu směrnice o distribuci pojištění (IDD)
 - Publikováno 20. 7. 2022
- Konsolidované Q&As Evropské komise a ESAs k SFDR
 - Publikováno 17. 5. 2023
- Všechny zveřejněné materiály jsou publikovány i na webu ČNB (<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/udrzitelne-finance/>)



2. Konkrétní povinnosti finančních poradců



Povinnosti podle SFDR (čl. 3 odst. 2)

- Podle čl. 3 odst. 2 SFDR mají finanční poradci povinnost zveřejnit na svých webových stránkách informace o svých politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého investičního nebo pojišťovacího poradenství
- Rizika týkající se udržitelnosti reflektují možný negativní dopad konkrétních jevů v oblasti životního prostředí, sociálních záruk nebo správy a řízení společností (corporate governance) na hodnotu investice
 - Definice v čl. 2 odst. 22 SFDR
- „Vnitřní“, resp. „finanční“ aspekt zásady dvojí materiality



Povinnosti podle SFDR (čl. 4 odst. 5)

- Podle čl. 4 odst. 5 SFDR mají finanční poradci povinnost na svých webových stránkách zveřejnit informaci o tom:
 - zda ve svém investičním nebo pojišťovacím poradenství zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti; nebo
 - proč nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve svém investičním nebo pojišťovacím poradenství nezohledňují, případně včetně informací o tom, zda a kdy mají v úmyslu tyto nepříznivé dopady zohlednit
- „Vnější“, resp. „nefinanční“ aspekt zásady dvojí materiality, v tomto případě platí princip comply or explain



Povinnosti podle SFDR (čl. 5 odst. 1)

- Podle čl. 5 odst. 1 SFDR mají finanční poradci povinnost zahrnout do svých zásad odměňování informace o tom, jak jsou tyto zásady konzistentní se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti, a tyto informace zveřejnit na svých webových stránkách
- *„Mělo by být dosaženo kvalitativně i kvantitativně větší transparentnosti, (...) ve vztahu k rizikům týkajícím se udržitelnosti, přičemž struktura odměňování nepodněcuje k nadměrnému podstupování rizik ve vztahu k rizikům týkajícím se udržitelnosti a je navázána na rizikově upravenou výkonnost“*
 - Recitál 22 SFDR



Povinnosti podle SFDR (čl. 6 odst. 2)

- Podle čl. 6 odst. 2 SFDR mají finanční poradci povinnost zahrnout do předsmuvní dokumentace popis:
 - způsobu, jakým jsou rizika týkající se udržitelnosti začleňována do jejich investičního nebo pojišťovacího poradenství; a
 - výsledku posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost finančních produktů, k nimž poskytují poradenství
- Pokud mají finanční poradci za to, že rizika týkající se udržitelnosti nejsou v konkrétních případech relevantní, musí výše uvedené popisy obsahovat zdůvodnění daného závěru
- Je třeba vždy mít na paměti, že se jedná o kategorii finančních rizik



Povinnosti podle SFDR RTS (čl. 2, 11 a 13)

- SFDR RTS v čl. 2 stanoví obecná pravidla pro formu poskytovaných informací, měly by např. být snadno přístupné, srozumitelné, nezavádějící a pravidelně aktualizovány
- Čl. 11 a 13 SFDR RTS dále stanoví konkrétní minimální požadavky na formu a obsah prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech či jejich nezohledňování podle čl. 4 odst. 5 SFDR
- Formálně vzato se SFDR RTS nevztahují na informace zveřejňované podle čl. 3 a 5 SFDR, obecné požadavky na formu lze nicméně považovat v zásadě za shodné, ať už na základě logiky právní úpravy či shodných pravidel SFDR (např. čl. 12/2 SFDR)



Povinnosti podle nařízení Komise 2021/1257

- V oblasti produktového řízení byly nově zahrnuty do cílů, zájmů a charakteristik zákazníka i cíle týkající se udržitelnosti, cílový trh by s nimi měl být v souladu
- Z hlediska investičního poradenství pro pojistné produkty s investiční složkou je významné zejména zahrnutí nařízením konkrétně definovaných preferencí týkajících se udržitelnosti mezi informace zjišťované při posuzování vhodnosti produktu
- Tři formy preferencí, v případě, že žádný produkt nevyhovuje, může zákazník následně své preference upravit, o čemž je veden záznam



3. Dohledová zjištění



Zjištění ohledně implementace SFDR na webových stránkách

- Nízká srozumitelnost informačních textů, zejména v důsledku nerozlišování mezi riziky týkajícími se udržitelnosti a hlavními nepříznivými dopady na udržitelnost
- Nízké povědomí o povinnostech podle SFDR RTS
- Nedostatky se často opakují, informační texty mají zpravidla povahu „placeholder“ dokumentu pro účely formálního plnění povinností



Zjištění ohledně implementace nařízení 2021/1257

- Implementace požadavků na produktové řízení byla obecně méně problematická, i s ohledem na jejich menší množství
- Naopak často absentovala či byla nevhodně upravena pravidla související s posuzováním vhodnosti produktu a udělování rady zákazníkovi
- Procesy produktového řízení a poskytování rady zákazníkovi se od sebe liší, byť lze při určování souladu s cílovým trhem vycházet z jednotného dotazníku ohledně situace, znalostí, požadavků, cílů (preferencí) a potřeb zákazníka



Zjištění ohledně předsmuvní dokumentace a posuzování vhodnosti

- V případě předsmuvní povinnosti podle čl. 6 odst. 2 SFDR kromě časté záměny udržitelných rizik a hlavních nepříznivých dopadů bylo v některých případech odkazováno na informace zveřejněné pojišťovny podle čl. 6 odst. 1 SFDR, jedná se však o odlišné povinnosti
- V rámci posuzování vhodnosti typicky nebyly zjišťovány všechny tři preference týkající se udržitelnosti, anebo byly zjišťovány v omezeném rozsahu
- Řádné podřazení preferencí pod konkrétní kategorie je přitom zásadní z hlediska srovnatelnosti preferencí s produktovými šablonami podle SFDR RTS



4. Závěr



Závěr

- Oblast udržitelných financí je stále relativně nová a přitom značně rozsáhlá, zavádí řadu nových pojmů a v návaznosti na zjištěné problémy právní úpravy či nové udržitelné iniciativy se v krátkém časovém horizontu dynamicky proměňuje
- Pravidla v oblasti udržitelných financí jsou nastavena jednotně pro celou EU, nicméně napříč jednotlivými státy jsou významné rozdíly v poptávce po udržitelných produktech:
 - Např. ve Skandinávii některá šetření zjistila udržitelné preference při výběru investičních produktů až u 80 % respondentů
 - Aktuální informace z českého trhu naznačují, že udržitelné preference v rámci sjednávání IBIP vyjadřuje cca 1-2 % klientů



Děkuji za Vaši pozornost



IV. Nejčastější zjištění z kontrol na místě

Rostislav Šárek a Hana Mičkalová

odbor kontroly distribuce finančních produktů

sekce dohledu nad finančním trhem II



Kontroly pojišťovacích zprostředkovatelů

- jednání prostřednictvím osob bez odborné způsobilosti
 - absence odborné zkoušky nebo následného vzdělávání
 - chybné uplatnění výjimky pro nahrazení maturitní zkoušky odbornou praxí
- plnění informačních povinností
 - informace o VZ
 - forma poskytování informací
- záznamy z jednání
 - doporučení, důvody doporučení a dopady sjednání
 - prohlášení o vhodnosti
- pravidla pro poskytování rady
- povinné pojištění odpovědnosti SZ



Kontroly investičních zprostředkovatelů

- evidence investičního zprostředkovatele
- pořizování dokumentů a záznamů z osobního jednání
- prohlášení o vhodnosti v případě poskytování investičního poradenství
- informování o pobídkách
- produktové řízení
 - vymezení povinností ve vnitřních předpisech
 - uplatňování postupů při jednání se zákazníky



Kontroly povinností distributorů v oblasti AML

- systém vnitřních zásad a hodnocení rizik
 - rozsah systému vnitřních zásad a hodnocení rizik
 - nesoulad mezi vnitřními předpisy a praxí distributora
 - zavedení mechanismů vnitřní kontroly
 - rekonstruovatelnost procesu posuzování rizikovosti klienta
- informování FAÚ o kontaktní osobě
- hodnotící zpráva



Kontroly zprostředkovatelů spotřebitelských úvěrů

- poskytování informací o samostatném zprostředkovateli

Kontroly zprostředkovatelů doplňkového penzijního spoření

- přijímání pobídek
- vyžadování informací od účastníků

Kontroly povinností stanovených zákonem o ochraně spotřebitele

- informování o subjektu mimosoudního řešení spotřebitelských sporů



Děkujeme za Vaši pozornost



Prostor pro Vaše dotazy

