

**Mendelova univerzita v Brně**  
**Institut celoživotního vzdělávání**  
**Oddělení expertního inženýrství**

**Regulace a dohled nad pojišťovacími  
zprostředkovateli**

Bakalářská práce

Vedoucí bakalářské práce:  
doc. Ing. Eva Vávrová, Ph.D.

Vypracovala:  
Michaela Švihálková

Brno 2015

Originál zadání BP

## **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že jsem tuto práci: **Regulace a dohled nad pojišťovacími zprostředkovateli**, vypracovala samostatně a veškeré použité prameny a informace jsou uvedeny v seznamu použité literatury. Souhlasím, aby moje práce byla zveřejněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Jsem si vědoma, že se na moji práci vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavření licenční smlouvy a užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Dále se zavazuji, že před sepsáním licenční smlouvy o využití díla jinou osobou (subjektem) si vyžádám písemné stanovisko univerzity o tom, že předmětná licenční smlouva není v rozporu s oprávněnými zájmy univerzity, a zavazuji se uhradit případný příspěvek na úhradu nákladů spojených se vznikem díla, a to až do jejich skutečné výše.

V Brně dne 15. 05. 2015

---

Michaela Švihálková

## **Poděkování**

Tímto bych ráda poděkovala vedoucí práce doc. Ing. Evě Vávrové, Ph.D., za odborné vedení, cenné rady a připomínky, které mi pomohly při psaní bakalářské práce.

## **Abstrakt**

Bakalářská práce se zabývá regulací a dohledem nad pojišťovacími zprostředkovateli. Je rozebrána současná právní úprava a charakterizovány jednotlivé typy pojišťovacích zprostředkovatelů. Součástí práce je analýza udělených sankcí za rok 2012, 2013 a 2014 a interpretace výsledků. Je zde popsána i připravovaná novela zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech.

## **Klíčová slova**

Pojišťovací zprostředkovatel, regulace a dohled, ČNB, udělené sankce, novela.

## **Abstract**

Bachelor thesis is focused on the regulation and supervision of insurance intermediaries. It analyzes the current legislation and characterized the different types of insurance intermediaries. It contains an analysis of sanctions granted in 2012, 2013 and 2014 and the interpretation of results. There is also described the upcoming amendment to Act no. 38/2004 Coll., about insurance intermediaries and independent adjusters.

## **Keywords**

Insurance intermediary, regulation and supervision, ČNB, granted sanction, amendment to Act.

## OBSAH

<b>1</b>	<b>Úvod</b> .....	<b>8</b>
<b>2</b>	<b>Cíl a metodika práce</b> .....	<b>9</b>
<b>3</b>	<b>Regulace a dohled</b> .....	<b>10</b>
3.1	Činnost ČNB v oblasti regulace a dohledu .....	11
<b>4</b>	<b>Typy pojišťovacích zprostředkovatelů</b> .....	<b>13</b>
4.1	Vázaný pojišťovací zprostředkovatel .....	13
4.2	Podřízený pojišťovací zprostředkovatel .....	13
4.3	Výhradní pojišťovací agent.....	14
4.4	Pojišťovací agent .....	14
4.5	Pojišťovací makléř .....	15
4.6	Zahraniční pojišťovací zprostředkovatel .....	17
<b>5</b>	<b>Výkon zprostředkovatelské činnosti</b> .....	<b>19</b>
5.1	Zahájení činnosti .....	19
5.1.1	Zápis do registru .....	19
5.1.2	Odborná způsobilost .....	20
5.1.3	Důvěryhodnost .....	21
5.2	Povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů .....	21
<b>6</b>	<b>Postihy a sankce</b> .....	<b>23</b>
6.1	Udělené sankce .....	24
<b>7</b>	<b>Navrhovaná právní úprava PZ</b> .....	<b>31</b>
7.1	Typy pojišťovacích zprostředkovatelů .....	31
7.1.1	Vázaný zástupce .....	31
7.1.2	Samostatný zprostředkovatel.....	32
7.2	Zahájení činnosti .....	32

7.3	Odborná způsobilost .....	33
7.4	Povinnosti k zákazníkovi.....	34
<b>8</b>	<b>Diskuze .....</b>	<b>35</b>
<b>9</b>	<b>Závěr .....</b>	<b>37</b>
<b>10</b>	<b>Seznam literatury.....</b>	<b>38</b>
<b>11</b>	<b>Seznam tabulek a grafů .....</b>	<b>41</b>
<b>12</b>	<b>Seznam zkratk.....</b>	<b>42</b>
<b>Přílohy</b>		
<b>Příloha 1 Udělené sankce za rok 2012</b>		
<b>Příloha 1 Udělené sankce za rok 2013</b>		
<b>Příloha 1 Udělené sankce za rok 2014</b>		

# 1 ÚVOD

V dnešní době může klient uzavřít pojištění několika způsoby. Můžeme navštívit pobočku vybrané pojišťovny, sjednat pojištění prostřednictvím internetu nebo přes pojišťovacího zprostředkovatele.

Ke sjednání pojištění přes internet musí mít zájemce o pojištění přehled o nabízených produktech a jasnou představu o tom, co by jeho pojištění mělo obsahovat, což nebývá pravidlem. Klienti se většinou nevyznají v nabízených produktech, co všechno zahrnují, co ne, a proto si ve většině případů neumí zvolit pro sebe správný produkt.

I kdyby se zájemci o pojištění orientovali na trhu pojistných produktů, stále nemají jistotu, že si vyberou dobře. Současný rychlý vývoj nejen na finančních trzích generuje změny a díky tomu vznikají stále nové produkty. V množství produktů, které pojišťovny nabízí, se vyzná jen málokdo. Ke komplikacím ve výběru patří i konkurence pojišťoven, které nabízí zdánlivě stejné pojištění a přitom jsou v něm zásadní rozdíly.

Většina zájemců o pojištění tedy volí radši návštěvu pojišťovny, nebo pojištění uzavře přes pojišťovacího zprostředkovatele. Mají v ně důvěru a věří jim, že vyberou pro ně ten správný produkt. Ovšem i v těchto případech se můžou vyskytnout podnikatelé, kteří nejsou příliš seriózní a využijí klientovi nevědomosti. Proto je potřeba, aby subjekty byly regulovány a bylo na ně dohlíženo.



## **2 CÍL A METODIKA PRÁCE**

Cílem bakalářské práce je charakterizovat pojišťovací zprostředkovatele, jejich členění a zaměřit se na regulatorní a dohledovou činnost České národní banky k pojišťovacím zprostředkovatelům.

Dílčím cílem je analýza udělených sankcí pojišťovacím zprostředkovatelům za rok 2012, 2013 a 2014. Dalším dílčím cílem je popsání připravované novely, která upravuje činnost pojišťovacích zprostředkovatelů.

Metody, které budou v této práci využity, jsou deskripce, analýza, syntéza a komparace. Nejprve tato práce pomocí deskripce vymezí regulaci a dohled, dále charakterizuje pojišťovací zprostředkovatele včetně jejich dělení a právní úpravy. Pomocí analýzy budou představeny udělené sankce. V analýze budou využity statistické metody, zejména aritmetický průměr a modus. Dále bude na analýze udělených sankcí provedena komparace v daných letech za pomocí procentuálních poměrů a grafického vyjádření zejména koláčových a sloupcových grafů. V závěru práce budou vyhodnoceny zjištěné poznatky a výsledky z analýz.

### 3 REGULACE A DOHLED

Pod slovem regulace si můžeme představit závazná pravidla a podmínky stanovené pro výkon konkrétních činností v pojišťovnictví. Přesněji jde o zákonné normy, vyhlášky, předpisy atd. Od roku 2000 bylo pojišťovnictví upraveno zákonem č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů, který ještě nebyl v plném souladu s právní úpravou pojišťovnictví v EU. Od 1. 4. 2004 nabyly účinnost zákon č. 39/2004 Sb., kterým se mění zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví) ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony. Na tento zákon od 1. 1. 2005 navázaly dva nové zákony a to zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě (neplatný od 1. 1. 2014) a zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí (Böhm, Mužáková, 2010). Současně s těmito zákony nabyla účinnosti vyhláška ministerstva financí č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 38/2004 Sb. o PZ a SL (Adolt, Suchánek, 2005). Dále v dnešní době pojišťovnictví upravuje zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, který je účinný od 1. 1. 2010.

Dohledem rozumíme kontrolu dodržování stanovených pravidel. Dohled se provádí na dálku nebo na místě. Dohled na dálku probíhá formou průběžného sledování činnosti a hospodaření, kde základním zdrojem informací jsou výkazy a hlášení, které jsou pravidelně posílány jednotlivými subjekty. Při zjištění nedostatků z dohledu na dálku následuje dohled na místě, který probíhá přímo v daném subjektu a využívá se pro aktuální informace. Při nedodržení daných pravidel jsou udělovány sankce a postihy (Jeník, 2011).

Regulaci a dohled v České republice od 1. 4. 2006 vykonává ČNB, která převzala náplň regulace a dohledu od Komise pro cenné papíry, Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami a Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění na základě zákona č. 57/2006 Sb. o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem (Vávrová, 2014).

Nejdůležitějším právním předpisem, kterým je činnost pojišťovacích zprostředkovatelů regulována, je zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. Zákon upravuje

podmínky podnikání, podmínky zahájení činnosti, zřizuje registr pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí, upravuje výkon státního dohledu nad činností a specifikuje zprostředkovatelskou činnost (Vávrová, 2013).

Zákon č. 38/2004 Sb., také určuje dohled nad provozováním činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, působících na našem území. Dohled vykonává příslušný orgán dohledu domovského členského státu pojišťovacího zprostředkovatele ve spolupráci s ČNB (Zuzaňák, Šulcová a Hora, 2011).

### **3.1 Činnost ČNB v oblasti regulace a dohledu**

ČNB v oblasti regulace a dohledu vykonává hned několik činností. Jedná se o regulatorní činnost, kde jde především o stanovení pravidel obezřetného podnikání a pravidel jednání se zákazníky. Dále jde o činnost povolovací a licenční, kdy ČNB uděluje zprostředkovateli povolení ke vstupu na trh zápisem do registru a schvaluje změny v registru. Smyslem povolovací a schvalovací činnosti je povolit vstup na trh jen takovým subjektům, u kterých se předpokládá, že budou řádně podnikat. K činnosti ČNB patří i dohled, který je prováděn na dálku nebo na místě a ukládání opatření k nápravě. Opatření k nápravě ukládá při zjištění nedostatků v činnosti dohledu, popřípadě může uložit i sankci za správní delikty či přestupky. Dalšími činnostmi jsou shromažďování, zpracování a vyhodnocování informací. Tyto informace slouží k podpoře dohledu a k informování veřejnosti (ČNB, 2003-2015).

Pro výkon činnosti dohledu na dálku jsou významným zdrojem informací i stížnosti podané veřejností, která upozorňuje ČNB na konkrétní případy porušení platných právních předpisů, kterých se dohlážené instituce dopustily (ČNB, 2003-2015).

Stížnosti, respektive podněty, na jednání pojišťovacích zprostředkovatelů lze do ČNB zaslat elektronicky, formou webového formuláře, nebo podnět doručit osobně či písemně na adresu ČNB (ČNB, 2003-2015).

Podnět musí obsahovat jméno osoby, která ho podává a vůči jakému subjektu podnět směřuje. Aby ČNB mohla podnět řádně prošetřit, je nutné uvést předmět podnětu a to včetně podrobného vylíčení problému a konkrétní identifikační znaky jako je například číslo smlouvy nebo pojistné události (ČNB, 2003-2015).

ČNB musí do třiceti dnů od obdržení podnětu zaslat autorovi konečnou odpověď. Pokud však není šetření do lhůty třiceti dnů skončeno, zasílá ČNB předběžnou odpověď a odpověď konečnou zašle až po skončení šetření. V odpovědi autor obdrží obecný závěr šetření, kde je uvedeno, zda bylo nebo nebylo na základě jeho podnětu zahájeno sankční správní řízení. Pokud ČNB neshledala porušení platných právních předpisů, objasní autorovi postup dohlíženého subjektu v jeho případě. Autorům podnětu však nejsou sdělovány jednotlivé kroky konané při výkonu dohledu, jelikož zákon ukládá ČNB povinnost mlčenlivosti (ČNB, 2003-2015).

## **4 TYPY POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ**

Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích dělí pojišťovací zprostředkovatele do pěti typů podle dosažené odbornosti. Tuzemský zájemce, který chce vykonávat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, si tedy může vybrat, jestli se zaregistruje jako vázaný pojišťovací zprostředkovatel, podřízený pojišťovací zprostředkovatel, pojišťovací agent, výhradní pojišťovací agent, anebo pojišťovací makléř. Zprostředkovatel pak může vykonávat pouze zprostředkovatelskou činnost, v které byl registrován (Zákon č. 38/2004 Sb., § 4). Registrovat se však může ve více než v jednom postavení.

### **4.1 Vázaný pojišťovací zprostředkovatel**

Vázaný pojišťovací zprostředkovatel jedná na účet jedné nebo více pojišťoven a řídí se jejími interními předpisy. Při distribuci produktů od více pojišťoven však nesmí nabízet produkty, kterými si pojišťovny navzájem konkurují. Nepřijímá od klientů pojistné a ani nevyplácí pojistné plnění. Za škodu způsobenou výkonem zprostředkovatelské činnosti ručí pojišťovna, jejíž produkt nabízí. Co se týče odborných znalostí, je pro tento typ zprostředkovatele požadován základní kvalifikační stupeň (Zákon č. 38/2004 Sb., § 5).

Za vázaného pojišťovacího zprostředkovatele je považována i osoba, která nabízí pojištění jako doplňkovou službu k dodávanému zboží nebo poskytované službě (Zákon č. 38/2004 Sb., § 5). Jedním z příkladů jsou cestovní kanceláře, které nabízí cestovní pojištění ke svým zájezdům.

### **4.2 Podřízený pojišťovací zprostředkovatel**

Podřízený pojišťovací zprostředkovatel spolupracuje a uzavírá smlouvu s jiným pojišťovacím zprostředkovatelem a to buď s pojišťovacím agentem, výhradním pojišťovacím agentem nebo pojišťovacím makléřem. Řídí se jeho pokyny, jedná jeho jménem a na jeho účet. Zprostředkovatel, se kterým podřízený pojišťovací zprostředkovatel spolupracuje, mu vyplácí odměnu, určuje, zda může nabízet konkurenční produkty a ručí za jím způsobenou škodu výkonem zprostředkovatelské činnosti. Jako vázaný pojišťovací zprostředkovatel nemůže podřízený pojišťovací

zprostředkovatel přijímat pojistné ani vyplácet pojistná plnění. Požadovaná výše odborné způsobilosti je základní (Zákon č. 38/2004 Sb., § 6).

### **4.3 Výhradní pojišťovací agent**

Výhradní pojišťovací agent má uzavřenou smlouvu pouze s jednou pojišťovnou, jejímž jménem a na její účet jedná. Řídí se předpisy dané pojišťovny a ta mu vyplácí i odměnu. Pojišťovna ručí i za škodu způsobenou výkonem zprostředkovatelské činnosti. Výhradní pojišťovací agent může po dohodě s pojišťovnou přijímat pojistné a vyplácet pojistná plnění. V takovém případě je povinen trvale udržovat likvidní finanční jistinu ve výši 4 % z ročního objemu pojistného, které inkasoval (minimálně hodnota odpovídající 17 000 eur) nebo musí mít zřízený speciální od vlastního hospodaření oddělený účet, který bude sloužit jen ke zprostředkovatelské činnosti, tedy k výplatám pojistných plnění a přijímání pojistného. Pro výkon činnosti postačuje základní kvalifikační stupeň (Zákon č. 38/2004 Sb., § 6a).

### **4.4 Pojišťovací agent**

Pojišťovací agent uzavírá smlouvu s více pojišťovnami, řídí se jejichmi interními předpisy, jedná jejím jménem a na její účet. Je odměňován pojišťovnou a může nabízet konkurenční produkty pojišťoven. Může přijímat pojistné a vyplácet pojistná plnění. V tomto případě, stejně jako u výhradního pojišťovacího agenta, musí trvale udržovat likvidní finanční jistinu ve výši 4 % z ročního objemu pojistného, které inkasoval (minimálně hodnota odpovídající 17 000 eur) nebo také musí mít zřízený speciální od vlastního hospodaření oddělený účet, který slouží jen k výplatám pojistných plnění a přijímání pojistného (Zákon č. 38/2004 Sb., § 7).

Pokud se pojišťovna písemně nezaváže za pojišťovacího agenta převzít odpovědnost za škody způsobené jeho činností, musí se agent pojistit. Pojištění musí být po celou dobu výkonu své činnosti s účinností na celém území Evropského hospodářského prostoru. Limit pojistného plnění je ve výši odpovídající hodnotě 1 200 000 eur na každou pojistnou událost a na 1 700 000 eur v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce (Zákon č. 38/2004 Sb., § 7).

Pro výkon činnosti pojišťovacího agenta již nestačí jen základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti, je potřeba středního kvalifikačního stupně (Zákon č. 38/2004 Sb., § 7).

#### **4.5 Pojišťovací makléř**

Pojišťovací makléř neuzavírá smlouvy s pojišťovnami, ale přímo se zájemcem o pojištění, tedy jako jediný pracuje pro klienta. Nabízí konkurenční produkty a jeho úlohou je pro klienta zpracovávat komplexní analýzy pojistných rizik, předkládat návrhy pojistných nebo zajistných programů, provádí správu uzavřených smluv a sleduje lhůty k jejich revizi, spolupracuje při likvidaci pojistných událostí a provádí konzultační a poradenskou činnost. Přestože pracuje pro klienta, je odměňován pojišťovnou, pokud nebylo mezi pojišťovnou a klientem dohodnuto jinak (Zákon č. 38/2004 Sb., § 8).

Pojišťovací makléř může vybírat pojistné a vyplácet pojistná plnění, přičemž pro něj platí stejná pravidla jako u výhradního pojišťovacího agenta a pojišťovacího agenta o finanční jistině nebo o oddělených bankovních účtech. Odpovědnost za výkon své činnosti nese makléř sám, a proto musí být pojištěn. Platí pro něj stejné limity jako pro pojišťovacího agenta. Požadovaný je vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti (Zákon č. 38/2004 Sb., § 8).

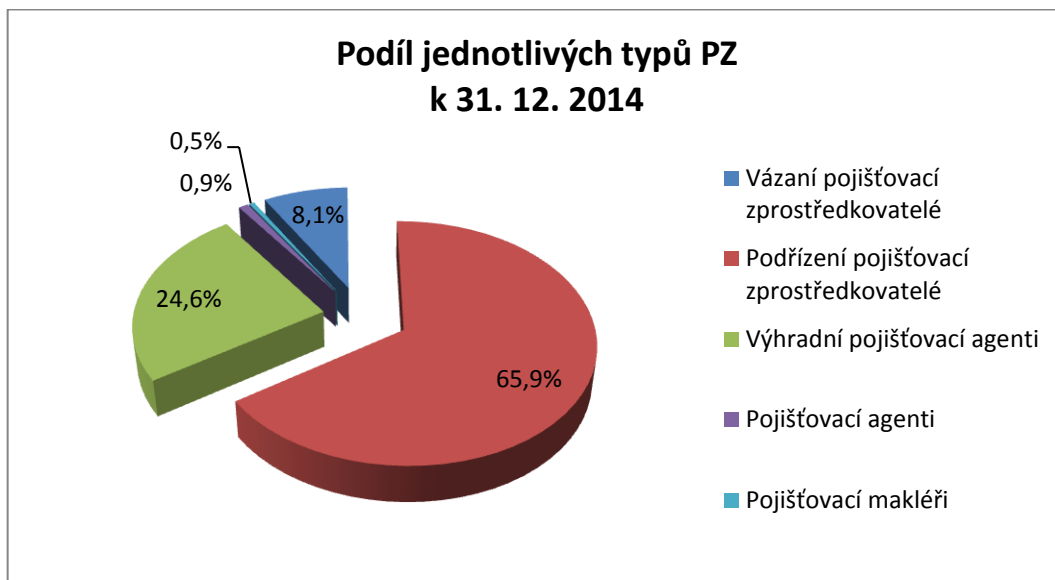
Pro větší přehlednost mezi základními rozdíly tuzemských pojišťovacích zprostředkovatelů byla vypracována tabulka 1, která se nachází dále.

**Tabulka 1 Základní rozdíly mezi jednotlivými typy PZ**

Činnost / Typ PZ	VPZ	PPZ	VPA	PA	PM
Smluvní vztah	s více pojišťovnami	s jiný PZ (VPA, PA, PM)	s jednou pojišťovnou	s více pojišťovnami	s klientem
Konkurence produktů	ne	dle "nadřazeného" PZ	ne	ano	ano
Pokyny	interní předpisy pojišťovny	"nadřazený" PZ	interní předpisy pojišťovny	interní předpisy pojišťovny	klient
Odpovědnost za škodu	pojišťovna	"nadřazený" PZ	pojišťovna	sám	sám
Příjem pojistného	ne	ne	ano	ano	ano
Vyplácení pojistného plnění	ne	ne	ano	ano	ano
Odborná způsobilost	základní	základní	základní	střední	vyšší

Zdroj: Vlastní zpracování dle zákona č. 38/2004 Sb.

**Graf 1 Podíl jednotlivých typů PZ k 31. 12. 2014**



Zdroj: Vlastní zpracování dle ČNB

Jak je možné vyčíst z grafu, je nejčastějším typem podřazený pojišťovací zprostředkovatel s 65,9 %, druhým nejčastějším typem je výhradní pojišťovací agent



s 65,9 %, za ním vázaný pojišťovací zprostředkovatel s 8,1 % a jen velmi nepatrné procento zabírá pojišťovací agent a pojišťovací makléř.

Jedním z důvodů, proč pojišťovací makléři a agenti zaujímají jen tak malé procento, může být požadovaná míra odbornosti. Je zřejmé, že jsou upřednostňovány typy pojišťovacích zprostředkovatelů se základní odbornou způsobilostí. Dalším faktorem, který hraje velkou roli, je míra odpovědnosti za škodu. Je zřejmé, že zájemci o pojišťovacího zprostředkovatele se základním stupněm odbornosti si raději zvolí takový typ, kde odpovědnost za škody za ně ponese někdo jiný.

Přesný počet jednotlivých typů PZ nejen za rok 2014 uvádí níže uvedená tabulka. Můžeme si povšimnout, že pojišťovacích zprostředkovatelů každým rokem přibývá. Nadále vidíme, že podíl jednotlivých typů pojišťovacích zprostředkovatelů se v podstatě nemění.

Tabulka 2 Přehled jednotlivých typů PZ k určitému datu

Typ/stav k	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
VPZ	12 278	12 423	12 678	12 753
PPZ	85 845	92 651	98 732	103 563
VPA	32 324	34 565	36 780	38 711
PA	1 367	1 412	1 453	1 445
PM	728	760	782	790
<b>Celkem</b>	<b>132 542</b>	<b>141 811</b>	<b>150 425</b>	<b>157 262</b>

Zdroj: Vlastní zpracování dle ČNB

## 4.6 Zahraniční pojišťovací zprostředkovatel

Pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným, než je Česká republika, může provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na území České republiky pouze v takovém rozsahu, v jakém je oprávněn tuto činnost provozovat v domovském členském státě a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby (Zákon č. 38/2004 Sb., § 9).

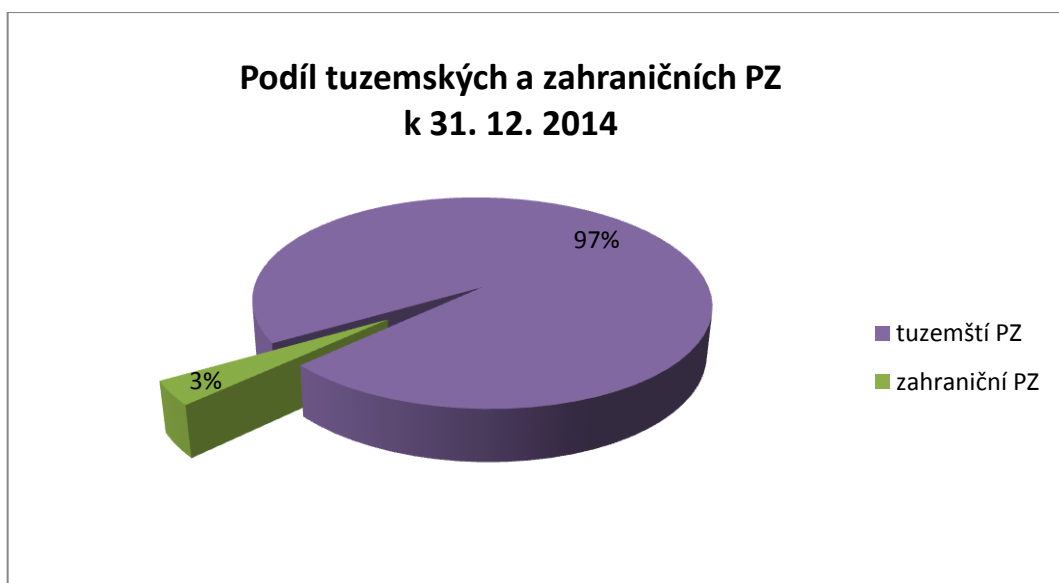
Před zahájením činnosti je zprostředkovatel povinen o tomto záměru informovat příslušný orgán dohledu svého domovského státu. Domovský stát zprostředkovatele zašle identifikační údaje a potvrzení o zápisu do registru v domovském státě do ČNB. Po obdržení těchto dokumentů ČNB zapíše zprostředkovatele do svého registru a to do lhůty 1 měsíce. Domovský orgán dohledu členského státu zprostředkovatele informuje

o tom, že byla splněna informační povinnost vůči ČNB a zprostředkovatel může zahájit svoji činnost v České republice do jednoho měsíce (Zákon č. 38/2004 Sb., § 25).

Na zahraničního zprostředkovatele působícího na našem území se nevztahují požadavky odborné způsobilosti (Zákon č. 38/2004 Sb., § 18).

Pojišťovacích zprostředkovatelů, jejichž domovským členským státem není ČR, se na našem trhu příliš nepůsobí. Zaujímají pouze 3 % z celkového počtu pojišťovacích zprostředkovatelů.

**Graf 2 Podíl tuzemských a zahraničních PZ**



*Zdroj: Vlastní zpracování dle ČNB*

## **5 VÝKON ZPROSTŘEDKOVATELSKÉ ČINNOSTI**

Zákon definuje pojišťovacího zprostředkovatele jako fyzickou nebo právnickou osobu, která provozuje za úplatu zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví. Tato činnost je definována jako činnost, která spočívá v provádění příprav na uzavření pojišťovacích nebo zajišťovacích smluv, předkládání návrhů na jejich uzavření, uzavírání těchto smluv jménem a na účet pojišťovny nebo zajišťovny, pro kterou je tato činnost vykonávána, vyřizování nároků z těchto smluv a pomoc při jejich správě (Zákon č. 38/2004 Sb., §3).

### **5.1 Zahájení činnosti**

Pro zahájení zprostředkovatelské činnosti je nutné splňovat základní podmínky, kterými jsou zápis do registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů (dále jen registr), odborná způsobilost a důvěryhodnost.

#### **5.1.1 Zápis do registru**

ČNB vede registr a rozhoduje o zápisu do registru, na základě písemné žádosti žadatele. Registr je veřejně přístupný a je průběžně aktualizován. Jsou v něm uvedeny identifikační údaje fyzické nebo právnické osoby, předmět jejího podnikání, pojišťovna, pro kterou je tato osoba činná, datum zápisu do registru a datum zahájení činnosti, územní rozsah činnosti, datum o pozastavení nebo přerušení činnosti, datum zániku zápisu do registru, popřípadě informace o konkurzu či likvidaci právnické osoby a přehled uložených pokut a sankčních opatření (Zákon č. 38/2004 Sb., § 12).

Žádost fyzické osoby o zápis do registru musí obsahovat identifikační údaje, rozsah činnosti podle pojistných odvětví a podle území, předpokládaný den zahájení činnosti, IČO, doklady o důvěryhodnosti a odborné způsobilosti, doklad o dostatečné výši finančních prostředků (pokud bude oprávněn přijímat pojistné nebo vyplácet pojistné plnění) a smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu, způsobenou výkonem činnosti pojišťovacího zprostředkovatele (Zákon č. 38/2004 Sb., § 13).

Žádost právnické osoby musí obsahovat vše, co již bylo zmíněno u fyzické osoby s tím rozdílem, že se jedná o odbornou způsobilost odpovědného zástupce a každé osoby, která se přímo podílí na zprostředkovatelské činnosti. Dále je navíc potřeba

doložit úplný výpis z obchodního rejstříku, který nesmí být starší třech měsíců (Zákon č. 38/2004 Sb., § 13).

V některých případech lze doklad o odborné způsobilosti a o pojištění odpovědnosti nahradit prohlášením pojišťovny, že podmínky stanovené zákonem jsou splněny a pojišťovna za zprostředkovatele nese plnou zodpovědnost (Zákon č. 38/2004 Sb., § 13).

Pokud jsou splněny veškeré podmínky, zapíše ČNB žadatele do registru do šedesáti dnů od doručení žádosti a vydá žadateli osvědčení (Zákon č. 38/2004 Sb., § 16). Žádost o zápis do registru je zpoplatněna, aktuální výše poplatku je 10 000 Kč, kterou stanovil zákon č. 188/2011 Sb., kterým se mění zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony.

Změny údajů vedených v registru provádí také ČNB, která je povinna změnu provést do pěti dnů ode dne, kdy se o ní dozví (Zákon č. 38/2004 Sb., § 16). Zrušení zápisu v registru lze provést na žádost registrované osoby, ztrátou důvěryhodnosti, při pozastavení činnosti a neuvedení do souladu se zákonem ve stanovené lhůtě, smrtí fyzické osoby nebo zaniknutím právnické osoby, nebo pokud registrovaná osoba nevykonávala zprostředkovatelskou činnost alespoň 24 po sobě jdoucích kalendářních měsíců. Po nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o zrušení zápisu do registru je registrovaná osoba povinna vrátit osvědčení o zápisu (Zákon č. 38/2004 Sb., § 17).

### **5.1.2 Odborná způsobilost**

Odborná způsobilost je definována jako získání všeobecných a odborných znalostí, které jsou nezbytné pro výkon zprostředkovatelské činnosti (Zákon č. 38/2004 Sb., § 18). Tyto znalosti lze získat úspěšně ukončeným studiem na střední nebo vysoké škole se zaměřením na pojištnictví nebo složením odborné zkoušky (Zákon č. 38/2004 Sb., § 18).

Odborná způsobilost se dělí do tří kvalifikačních stupňů, a to do základního stupně, středního a vyššího. Pro základní kvalifikační stupeň je nutno složit písemný test minimálně na 60% a poté pokračuje uchazeč k ústní zkoušce, pokud uchazeč splní test lépe než na 80%, obdrží osvědčení o odborné zkoušce, aniž by absolvoval ústní zkoušku (Vyhláška č. 582/2004 Sb., §5). Stejně podmínky jsou i pro střední a vyšší kvalifikační stupeň. Testy se liší v rozsahu znalostí, které musí uchazeč prokázat. Rozsah

odborného minima znalostí uvádí příloha číslo 3 až 5 vyhlášky č 582/2004 Sb. Kromě složení odborné zkoušky je u středního a vyššího kvalifikačního stupně požadována odborná praxe, která je pro střední stupeň stanovena minimálně v rozsahu dvou let a u vyššího stupně na čtyři roky (Zákon č. 38/2004 Sb., § 18).

V pojišťovnictví stále dochází ke změnám a neustálému vývoji, proto jsou pojišťovací zprostředkovatelé povinni průběžně doplňovat svoje odborné znalosti. Jednou za pět let musí absolvovat doškolovací kurz pro úplnost a aktuálnost znalostí (Zákon č. 38/2004 Sb., § 18).

### **5.1.3 Důvěryhodnost**

Zákon rozlišuje důvěryhodnost fyzické osoby a právnické osoby. Fyzická osoba je důvěryhodná, pokud je plně způsobilá k právním úkonům, nebylo jí odejmuto povolení k provozování zprostředkovatelské činnosti, nebylo na její majetek vydáno rozhodnutí o úpadku a pokud nebyla v posledních pěti letech členem orgánu právnické osoby, na jejíž majetek byl prohlášen konkurs nebo byl insolvenční návrh zamítnut či konkurs zrušen z důvodu nedostatku majetku. Dále musí být bezúhonná, což znamená, že nebyla pravomocně odsouzena za trestní čin nebo bylo její odsouzení zahlazeno (Zákon č. 38/2004 Sb., § 19).

Právnická osoba se považuje za důvěryhodnou, jestliže je bezúhonná, nebylo jí odejmuto povolení k provozování zprostředkovatelské činnosti, na její majetek nebylo vydáno rozhodnutí o úpadku, a pokud všichni členové statutárního a dozorčího orgánu splňují podmínky důvěryhodnosti pro fyzické osoby (Zákon č. 38/2004 Sb., § 20).

## **5.2 Povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů**

Povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů ve vztahu ke klientovi a ke vztahu k dohledu jsou upraveny v § 21 zákona o PZ a SL (Zákon č. 38/2004 Sb., § 21).

Ve vztahu ke klientovi je jednou z nejpodstatnějších povinností vykonávat zprostředkovatelskou činnost s odbornou péčí. To znamená, že bude chránit zájmy spotřebitele, bude mu sdělovat jasné, pravdivé a úplné informace o poskytovaných službách. Nesmí klientovi poskytovat žádné neoprávněné výhody jakékoli povahy, a pokud ho klient požádá, je povinen mu sdělit, jakým způsobem je odměňován (Zákon č. 38/2004 Sb., § 21).

Pojišťovací zprostředkovatel je povinen předložit osvědčení o zápisu do registru na žádost klienta, pojišťovny nebo zajišťovny. Pokud provozuje zprostředkovatelskou činnost prostřednictvím dálkového přístupu, je povinen informace uvedené v registru na tomto dálkovém přístupu uvést, tedy nejlépe na svých internetových stránkách (Zákon č. 38/2004 Sb., § 21).

Mezi další povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele se řadí mlčenlivost, a to o všech skutečnostech, které se při výkonu své činnosti dozvěděl. Tyto skutečnosti nesmí využít ve svůj ani v cizí prospěch. Dále odpovídá za škodu způsobenou při provozování své činnosti. Zodpovědnosti se může zbavit tak, pokud prokáže, že nemohlo být zabráněno vzniku škody i při vynaložení jeho veškerého úsilí (Zákon č. 38/2004 Sb., § 21).

Co se týče smluv, jsou povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele před uzavřením smlouvy nebo její změnou uvedeny v § 21 odst. 5-8 zákona o PZ a SL. Jedná se například o sdělení osobních informací o zprostředkovateli a pro jakou firmu činnost vykonává, údaje při postupu při případné stížnosti a zaznamenání potřeb a požadavků klienta (Zákon č. 38/2004 Sb., § 21).

Povinnosti ke vztahu k dohledu jsou stanoveny jen pro některé typy pojišťovacích zprostředkovatelů. Jedná se o pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře, kteří musí vždy do 31. března následujícího roku předkládat roční výkaz činnosti (Zákon č. 38/2004 Sb., § 22).

## 6 POSTIHY A SANKCE

Při zjištění nesrovnalostí nebo ztížení ve výkonu dohledu může ČNB udělit pořádkovou pokutu, opatření k nápravě nebo pokutu za správní delikty.

Opatření k nápravě ukládá ČNB, pokud zjistí, že činnost pojišťovacího zprostředkovatele není v souladu se zákonem. Nevztahuje se na ztrátu důvěryhodnosti, zániku pojištění odpovědnosti z prostředkovatelské činnosti nebo nedostatečné jistiny. Při uložení opatření musí zprostředkovatel uvést svoji činnost do souladu se zákonem ve stanovené lhůtě (Zákon č. 38/2004 Sb., § 23).

Pokud ČNB zjistí, že činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebyla uvedena do souladu s podmínkami se zákonem, pozastaví jeho činnost. Činnost může pozastavit, i pokud zaniklo pojištění odpovědnosti pojišťovacího zprostředkovatele, není splněna podmínka finanční jistiny nebo pokud odpovědný zástupce nesplňuje podmínky nebo neplní-li povinnosti stanovené zákonem. Pozastavení činnosti je nevyše na dobu šesti měsíců a registrovaná osoba je povinna odevzdat ČNB osvědčení o zápisu do registru okamžikem nabytí právní moci rozhodnutí o pozastavení činnosti (Zákon č. 38/2004 Sb., § 23).

Zprostředkovateli se ukládá pořádková pokuta, pokud znemožní, nebo závažně ztíží výkon dohledu a to tím, že neposkytne potřebnou spolupráci nebo nevyhoví výzvě dané zákonem. Pořádková pokuta může být uložena až do výše 5 000 000 Kč a může být ukládána opakovaně, souhrn však nesmí přesáhnout částku 20 000 000 Kč. Výnos z pořádkových pokut je příjmem státního rozpočtu (Zákon č. 38/2004 Sb., § 22a).

Ukládání pokut za správní delikty jsou příjmem státního rozpočtu. Dle zákona č. 38/2004 Sb., se správní delikty dělí na přestupky (§ 25) a správní delikty (§ 26). Správní delikty jsou u právnických osob a přestupky u osob fyzických.

Přestupku se fyzická osoba dopustí, pokud v žádosti o zápis do registru nebo o změně údajů uvede nesprávné údaje nebo pokud jsou nesprávné informace uvedeny v prohlášení pojišťovny o převzetí odpovědnosti a splnění podmínek žadatele pro výkon činnosti. Ukládá se i za nesprávné údaje uvedené v ročním výkazu pojišťovacího agenta nebo makléře. Přestupek je ukládán do výše 1 000 000 Kč (Zákon č. 38/2004 Sb., § 25).

Pokutu za správní delikt může právnická osoba dostat za to, že v žádosti o zápis do registru, změně údajů v registru, v ročním výkazu nebo v písemném prohlášení uvede nesprávné údaje. Za takovéto správní delikty se ukládá pokuta do výše 1 000 000 Kč. Pokud se však právnická osoba nebo fyzická osoba podnikající dopustí správního deliktu tím, že zprostředkovatelskou činnost provozuje v rozporu s údaji uvedenými v registru, jako je například rozsah jeho činnosti, požaduje od osoby, která se má podílet na zprostředkovatelské činnosti, vstupní poplatek nebo tuto osobu odměňuje na základě získání dalších osob pro výkon této činnosti anebo nejsou ve stanovené lhůtě splněna opatření k nápravě, může být pokuta udělena až do výše 10 000 000 Kč (Zákon č. 38/2004 Sb., § 26).

## **6.1 Udělené sankce**

ČNB za rok 2012 udělila 48 peněžních sankcí, ve dvou případech pozastavila činnost a ve čtyřech případech udělila pouze opatření k nápravě. V roce 2013 udělila 64 peněžních sankcí, v osmi případech pozastavila činnosti, v dalších osmi případech došlo ke zrušení zápisu v registru a v pěti případech bylo uděleno pouze opatření k nápravě. Za rok 2014 udělila 51 peněžních sankcí, v pěti případech pozastavila činnosti, ve čtyřech případech došlo ke zrušení zápisu v registru a také ve čtyřech případech udělila pouze opatření k nápravě. Ve zkoumaných letech bylo opatření k nápravě ve většině případů uděleno i spolu s peněžními i nepeněžními sankcemi.

V roce 2012 bylo nejčastějším důvodem pro udělení sankce zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, jak vidíme v grafu níže. Tento důvod zaujímá 80 % z celku udělených sankcí. Dalšími důvody, i když ne tak výraznými, kvůli kterým musela ČNB zasáhnout, byla klamavá a neúplná prezentace pojišťovacího zprostředkovatele, zprostředkování nevhodných produktů a nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu. Klamavá prezentace pojistných produktů je v tomto roce nulová.

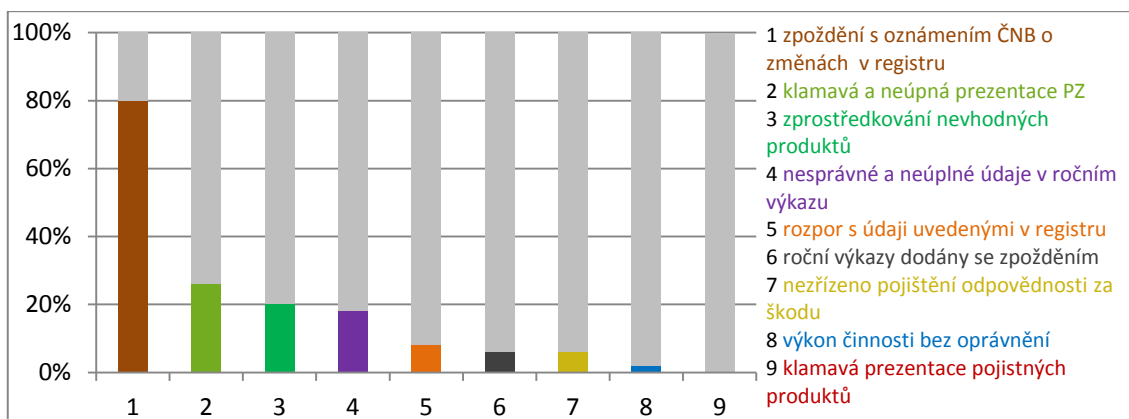
Pod klamavou a neúplnou prezentací pojišťovacího zprostředkovatele si můžeme představit, že pojišťovací zprostředkovatel klientovi nesdělí pro jakou pojišťovnu je činný, zda je činný pro jednu nebo více pojišťoven, nebo poskytne nepravdivou informaci o postavení, v němž je registrován. Zprostředkování nevhodných produktů je chápáno nejen jako zprostředkování produktů, které jsou pro klienta z nějakých



důvodů nevhodné, ale i jako nedostatečné zaznamenání požadavků klienta nebo poskytnutí doporučení produktu na základě analýzy nedostatečného počtu produktů.

Při zpracování udělených sankcí nebyly zaznamenány úplně všechny důvody pro udělení sankcí. Zaznamenány jsou ty nejpodstatnější a nejčetnější.

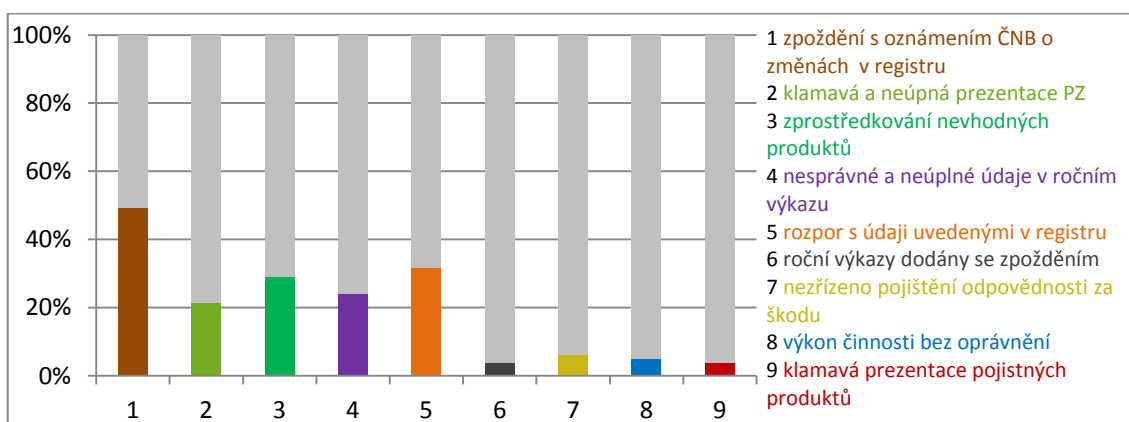
**Graf 3 Důvody udělených sankcí za rok 2012**



Zdroj: Vlastní zpracování dle přílohy 1

Za rok 2013 je stále nejčastějším důvodem zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, jak zobrazuje graf 4. Druhým nejčastějším důvodem je rozpor s údaji uvedenými v registru, se zprostředkováním nevhodných produktů. Nadále jsou stále častým důvodem i nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu a klamavá a neúplná prezentace pojišťovacího zprostředkovatele.

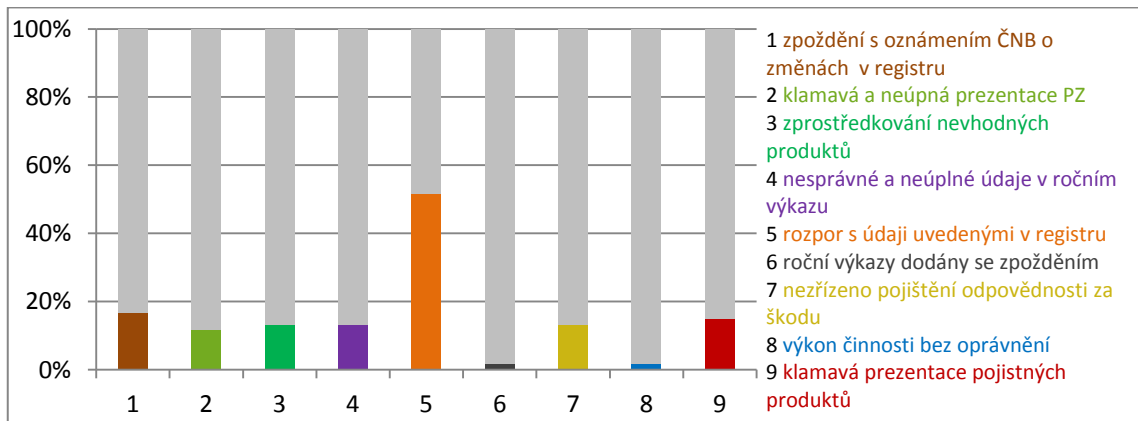
**Graf 4 Důvody udělených sankcí za rok 2013**



Zdroj: Vlastní zpracování dle přílohy 2

Nejčastějším důvodem v roce 2014 byl rozpor s údaji uvedenými v registru, jak můžeme vidět v grafu 5. V tomto roce se projevila více klamavá prezentace pojistných produktů, která je skoro stejně častá, jako zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, zprostředkování nevhodných produktů, nezřízené pojištění odpovědností za škodu či klamavá a neúplná prezentace pojišťovacího zprostředkovatele.

Graf 5 Důvody udělených sankcí za rok 2014



Zdroj: Vlastní zpracování dle přílohy 3

Při pohledu na všechny tři grafy se dá vyvodit, že největší problémy mají dohlížené subjekty s registrem, ať už se jedná o rozpor s údaji nebo o zpoždění s oznámením o změnách ČNB. Častý problém činí i roční výkazy, ve kterých jsou nesprávné nebo neúplné údaje anebo jsou roční výkazy dodány ČNB po lhůtě.

Důvody, které nejsou sice tak časté, ale byly za ně uděleny nejvyšší sankce, jsou používání nekalých obchodních praktik a pyramidová distribuční struktura. Z těchto dvou důvodů ČNB v roce 2012 udělila pokutu ve výši 6 000 000 Kč. Pokutu 6 000 000 Kč v těchto třech zkoumaných letech udělila ještě jednou a to za nesplnění uložených opatření k nápravě.

Pyramidová distribuční struktura se pozná podle vstupního poplatku. Většinou je vstup osoby do takové struktury podmíněn tím, že si sama uzavře například životní pojištění a na základě tohoto sjednaného pojištění plyne zprostředkovateli od pojišťovny provize. Dalším znakem je, že osoba, která se chce podílet na zprostředkovatelské činnosti, musí do systému přivést další osoby, aby jí byla vyplacena odměna.

Při pohledu do tabulky 3, je možno si povšimnout, že počet udělených peněžních sankcí za sledované roky zůstává téměř stejný. Průměrná výše sankce se však snižuje. Mezi roky 2013 a 2014 je velký skok. Průměrná výše sankce je za rok 2014 skoro až šestkrát menší než v letech 2012 a 2013. Tato hodnota však není příliš vypovídající, jelikož se jedná o aritmetický průměr, který nebere v úvahu důvody udělení sankcí a jejich závažnost. Dále tabulka 3 uvádí nejčastěji udělenou výši sankce, která se také snižuje. V roce 2012 to bylo 5 000 Kč, další rok 4 000 Kč a v roce 2014 už jen 2 000 Kč.

**Tabulka 3 Průměrné a nejčastější výše udělených sankcí**

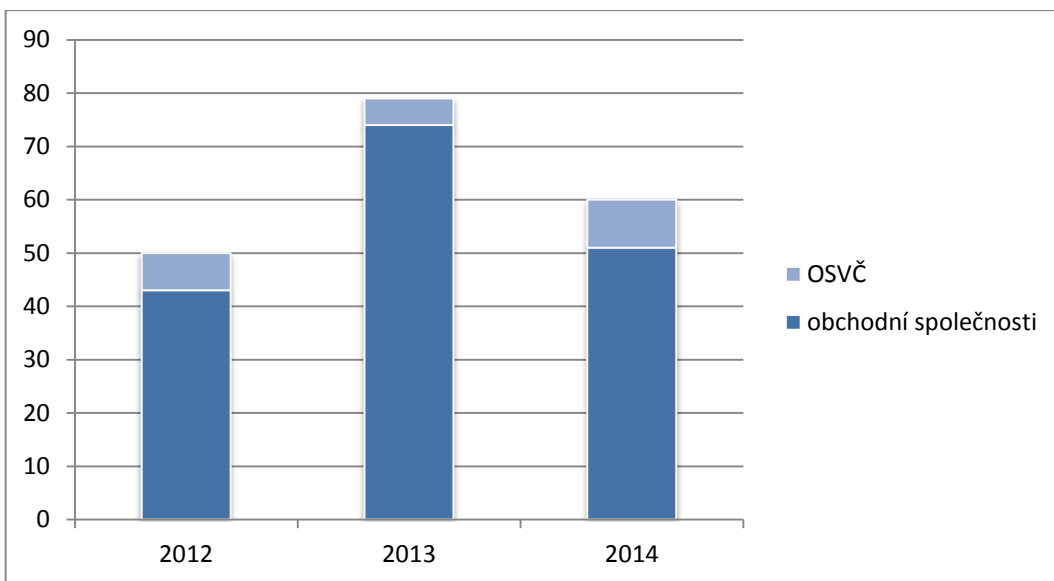
	2012	2013	2014
celkový počet udělených peněžních sankcí	48	64	51
celkem udělená částka (v Kč)	10 641 000	12 223 000	1 731 000
průměrná výše sankce (v Kč)	221 688	190 984	33 941
nejčastější výše udělené sankce (modus, v Kč)	5 000	4 000	2 000

Zdroj: Vlastní zpracování dle příloh 1-3

Co se týče subjektů, kterým ČNB udělila sankce, tak ve zkoumaných letech převažují sankce udělené obchodním společnostem. V roce 2012 bylo uděleno 43 sankcí obchodním společnostem a sedm sankcí osobám samostatně výdělečně činným, za rok 2013 74 sankcí obchodním společnostem a jen pět OSVČ a v roce 2014 bylo uděleno 51 sankcí obchodním společnostem a devět OSVČ. Podíl subjektů za jednotlivé roky zobrazuje graf 6.

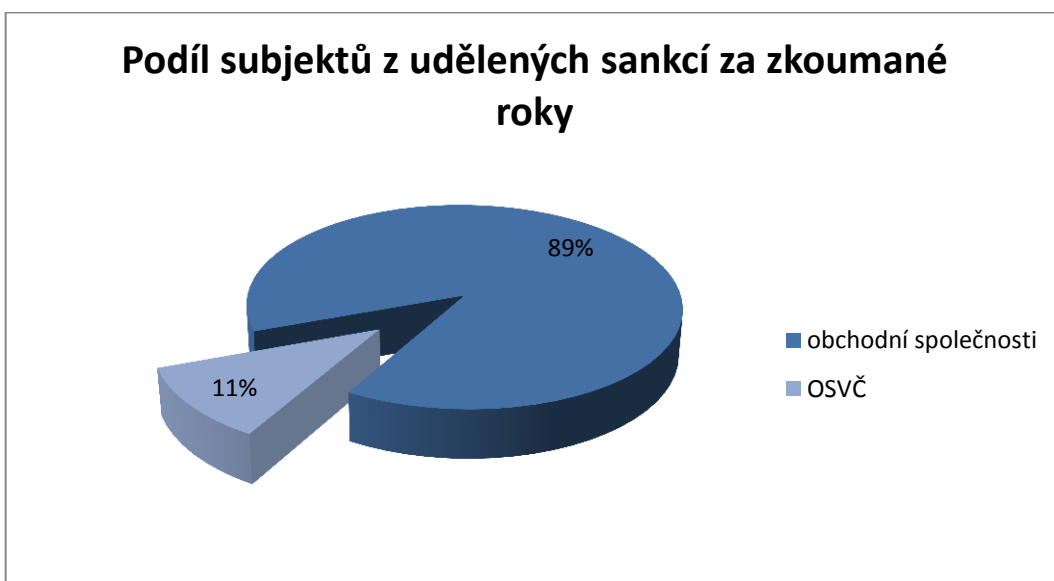
Z grafu 7 je možno vyčíst podíl subjektů za zkoumané roky celkem. Obchodní společnosti zaujímají 89 % z celku udělených sankcí a OSVČ pouze 11 %.

Graf 6 Podíl subjektů z udělených sankcí v jednotlivých letech



Zdroj: Vlastní zpracování dle příloh 1-3

Graf 7 Podíl subjektů z udělených sankcí za zkoumané roky

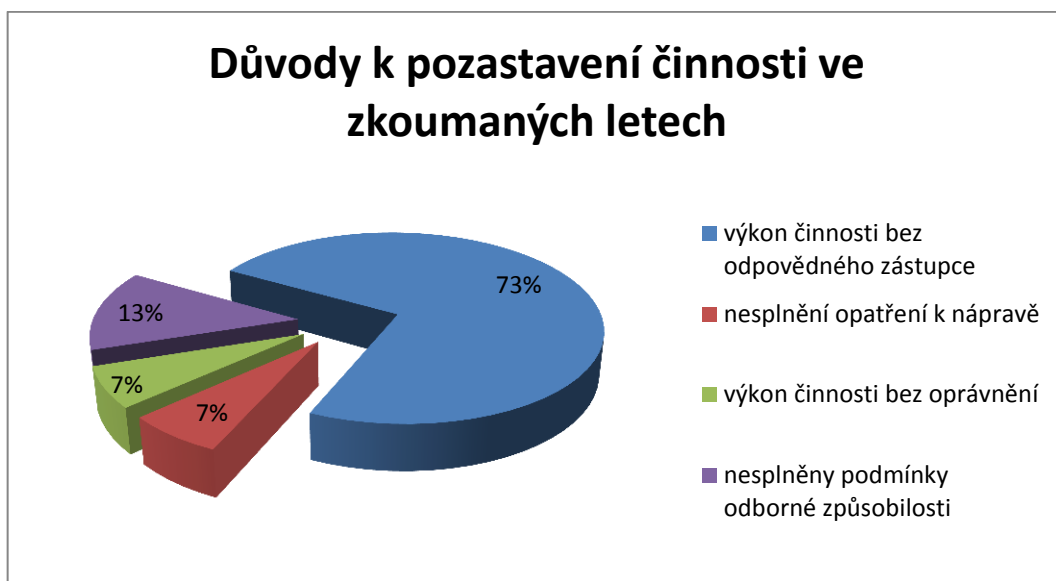


Zdroj: Vlastní zpracování dle příloh 1-3

Česká národní banka za sledované roky celkem pozastavila činnost v patnácti případech. Nejčastějším důvodem k pozastavení činnosti byl výkon bez odpovědného zástupce, jak můžeme vidět v grafu 8.

Činnost je pozastavena do doby uvedení činnosti do souladu se zákonem, nejdéle však na šest měsíců.

**Graf 8** Důvody k pozastavení činnosti ve zkoumaných letech



Zdroj: Vlastní zpracování dle příloh 1-3

Ke zrušení činnosti došlo ve dvanácti případech ve zkoumaných letech. Tento počet je velmi nízký, při porovnání s celkově zaniklými subjekty v daných letech, jak znázorňuje tabulka 4. Z tabulky je možno vyvodit, že subjekty z většiny zanikají z jiných důvodů než rozhodnutím ČNB o zrušení zápisu v registru.

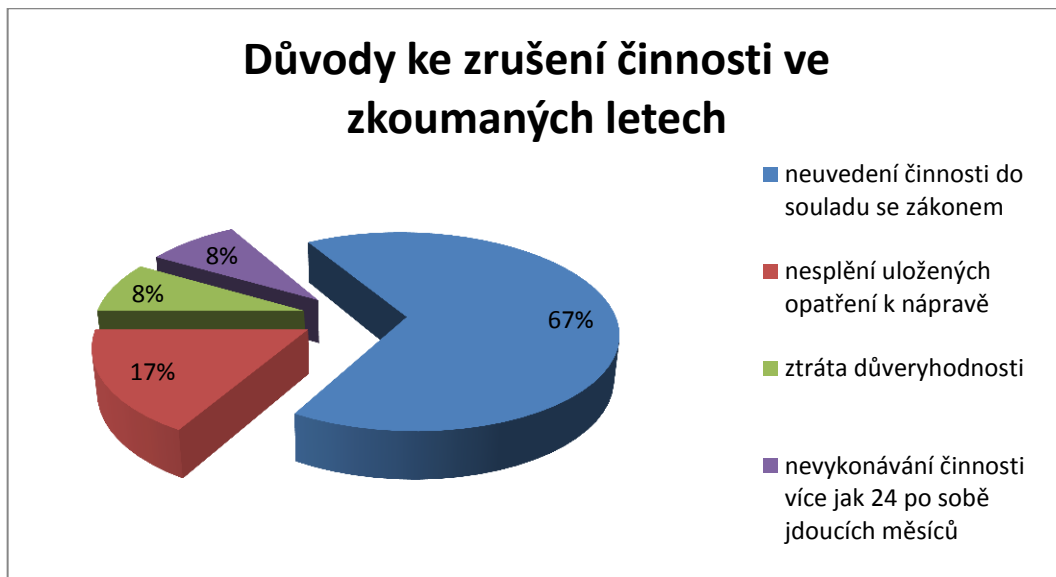
**Tabulka 4** Zaniklé subjekty

	2012	2013	2014
zaniklé subjekty	2 227	1 190	1 212
odejmutí oprávnění k činnosti ČNB	0	8	4

Zdroj: Vlastní zpracování dle příloh 1-3 a ČNB

Nejčastějším důvodem ke zrušení činnosti ve zkoumaných letech bylo neuvedení činnosti do souladu se zákonem o PZ a SL. Přesný podíl důvodů ke zrušení činnosti zobrazuje graf 9.

Graf 9 Důvody ke zrušení činnosti ve zkoumaných letech



Zdroj: Vlastní zpracování dle příloh 1-3

## **7 NAVRHOVANÁ PRÁVNÍ ÚPRAVA PZ**

Vláda České republiky dne 23. 2. 2015 schválila návrh zákona, kterým se mění zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony. Návrh zákona prošel prvním čtením jednání poslanecké sněmovny 8. 4. 2015, dále tento návrh bude projednávat rozpočtový výbor poslanecké sněmovny (PSP ČR, 2015).

Důvodem k novelizaci zákona č. 38/2004 je především částečná implementace práva Evropské unie. Cílem novely je zlepšení postavení spotřebitele v sektoru pojišťovnictví, zvýšení odborné způsobilosti distributorů pojištění, sjednocení úpravy zprostředkování a přímé distribuce pojištění a vytvoření předpokladů pro účinnější výkon dohledu v sektoru distribuce pojištění (PSP ČR, 2015)

K nejvíce zásadním hlediskům, která novela upravuje, patří snížení počtu typů pojišťovacích zprostředkovatelů, oblast přístupu do odvětví, požadavky na odbornost a povinnosti k zákazníkovi.

### **7.1 Typy pojišťovacích zprostředkovatelů**

Novela snižuje počet typů tuzemských pojišťovacích zprostředkovatelů z dosavadních pěti pouze na dva. Jedná se o vázaného zástupce a samostatného zprostředkovatele. Zprostředkovatel vykonává činnost, v takovém postavení, v jakém je registrován, přičemž se může registrovat pouze v jednom typu pojišťovacího zprostředkovatele. Pokud je žadatel registrován jako pojišťovací zprostředkovatel, nesmí už vykonávat činnost samostatného likvidátora.

Co se týče zahraničních zprostředkovatelů, stále zůstává kategorie pojišťovacího zprostředkovatele s domovským členským státem jiným, než je Česká republika. Tuto kategorii novela neupravuje a zůstává tedy stejná.

#### **7.1.1 Vázaný zástupce**

Vázaný zástupce má uzavřenou smlouvu o provozování činnosti zprostředkování pojištění nebo zajištění se zastoupeným. Zastoupeným může být pojišťovna, zajišťovna nebo samostatný zprostředkovatel. Smlouva musí být sepsaná písemně a vázaný

zástupce vykonává činnost pouze pro jednoho zastoupeného, jedná jeho jménem a na jeho účet. Za vzniklou škodu odpovídá zastoupený.

Činnost může vykonávat osobně jako fyzická osoba nebo jako osoba právnická. Fyzická osoba může vykonávat činnost prostřednictvím zaměstnanců či prokuristy, právnická osoba prostřednictvím zaměstnanců, prokuristy nebo členem statutárního orgánu.

### **7.1.2 Samostatný zprostředkovatel**

Samostatný zprostředkovatel může na základě písemně uzavřené smlouvy vykonávat svoji činnosti pro jednu nebo více pojišťoven. Činnost může vykonávat i na základě smlouvy s klientem. Pokud však jedná na základě smlouvy s klientem, nesmí současně ohledně pojištění jednat na účet a jménem pojišťovny.

Jako fyzická osoba může být samostatný zprostředkovatel zastoupen pouze prokuristou, svým zaměstnancem nebo vázaným zástupcem. Právnická osoba může být zastoupena pouze členem statutárního orgánu, prokuristou, svým zaměstnancem nebo vázaným zástupcem.

Za škody vzniklé při provozování činnosti odpovídá sám a musí být po celou dobu pojištěn. Pojistit se nemusí, pokud se pojišťovna písemně zaváže za něj převzít odpovědnost. Po dohodě s pojišťovnou nebo zajišťovnou je oprávněn vybírat pojistné a vyplácet pojistná plnění.

## **7.2 Zahájení činnosti**

Novela upravuje nejen přístup do odvětví, ale i název. Nadále se nejedná o pojišťovací zprostředkovatele, tento termín je nahrazen termínem nabízení a zprostředkování pojištění a zajištění.

Pro výkon činnosti je i nadále potřeba splňovat podmínky důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zápisu do registru. Registr je veden v elektronické podobě a žádost o zápis se podává taktéž v elektronické podobě. Zápis do registru je stále zpoplatněn, ale pro každý typ pojišťovacího zprostředkovatele je stanovena jiná výše poplatku. Pro vázaného zástupce je stanoven poplatek ve výši 2 000 Kč a pro samostatného zprostředkovatele 10 000 Kč.



Pokud jsou splněny podmínky, pro provozování činnosti, ČNB zapíše žadatele do registru a neprodleně ho o této skutečnosti informuje prostřednictvím elektronické komunikace.

Další novinkou je, že vydané oprávnění k provozování činnosti bude časově omezeno. Platit bude do konce kalendářního roku, který následuje po roce, ve kterém byl proveden zápis do registru. Oprávnění se dá opakovaně prodloužit, ale vždy jen na 12 kalendářních měsíců. Prodloužení podléhá správnímu poplatku, který činí u samostatného zprostředkovatele 5 000 Kč a u vázaného zástupce 1 000 Kč. Za vázaného zástupce může poplatek platit zastoupený. Pokud však k obnově nedojde, oprávnění zanikne.

Dalšími způsoby zániku oprávnění je smrt fyzické osoby, zánik právnické osoby a oznámení o ukončení činnosti nebo odnětí povolení k činnosti. ČNB odejme oprávnění k činnosti, pokud pojišťovací zprostředkovatel přestane splňovat podmínky pro provozování činnosti, opakovaně nebo závažně poruší svoje povinnosti nebo pokud bylo oprávnění uděleno na základě nepravdivých nebo zavádějících údajů. U vázaného zástupce ČNB odejme oprávnění, jestliže zanikl závazek mezi ním a zastoupeným nebo zastoupený pozbyl oprávnění k provozování činnosti.

### **7.3 Odborná způsobilost**

U odborné způsobilosti se zvyšují požadavky na všeobecné a odborné znalosti a dovednosti. Všeobecné znalosti bude zapotřebí prokázat vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání. Odborné znalosti a dovednosti se prokazují osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky.

Nově budou definované stupně odborné způsobilosti. Z dosavadních tří skupin, se rozšíří na pět a to na nabízení nebo zprostředkování životních pojištění, nabízení nebo zprostředkování neživotních pojištění, nabízení nebo zprostředkování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, nabízení nebo zprostředkování pojištění pojistných nebezpečí týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka, nabízení nebo zprostředkování pojištění velkých pojistných rizik a zprostředkování zajištění.

Odborné zkoušky se budou moci vykonávat pouze u akreditované osoby. Akreditovanou osobou rozumíme osobu, které ČNB udělila povolení k pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti. Odborná zkouška probíhá před nejméně tříčlennou komisí a je veřejná. Po úspěšném složení odborné zkoušky obdrží pojišťovací zprostředkovatel osvědčení o absolvování odborné zkoušky, které je platné pět let.

#### **7.4 Povinnosti k zákazníkovi**

Novela obsahuje popis povinností, které musí pojišťovací zprostředkovatelé, pojišťovny a zajišťovny dodržovat. Dále obsahuje mnohem detailnější popis informací, které se musí zákazníkovi sdělit před uzavřením smlouvy i během trvání pojištění. Je definován i způsob a forma jakým způsobem budou informace klientovi poskytovány.

Důraz bude kladen na podrobnější přístup vyhotovení zápisu z jednání se zákazníkem. Zápis bude v písemné formě, a měl by obsahovat požadavky a potřeby zákazníka související s daným pojištěním a důvody, na kterých zakládá svá doporučení pro výběr určitého produktu. Jedno vyhotovení zápisu z jednání ponechává zprostředkovatel klientovi.

## 8 DISKUZE

Při pohledu na problematiku regulace a dohledu nad pojišťovacími zprostředkovateli vzniká problém již na začátku. Díky poměrně snadnému přístupu do odvětví počet pojišťovacích zprostředkovatelů stále roste. Vidina vysokých příjmů láká do tohoto odvětví stále více zájemců, přičemž požadavky na odbornost a vstupní poplatky nejsou příliš vysoké.

Současná právní úprava rozlišuje pět typů tuzemských pojišťovacích zprostředkovatelů a zájemce o výkon zprostředkovatelské činnosti se může registrovat více než v jednom postavení. Z tohoto důvodu často dochází k nepřehlednosti v oprávnění pojišťovacího zprostředkovatele. Dále se z tohoto důvodu nedá určit přesný počet pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří jsou aktivní. Osoba, která je registrovaná ve více typech pojišťovacích zprostředkovatelů, se promítne do statistik vícekrát. K tomuto problému dopomáhá i to, že pokud registrovaná osoba přestane vykonávat zprostředkovatelskou činnost a sama nepožádá o výmaz z registru, ČNB ji z registru vymaže až po 24 měsících nečinnosti.

Co se týče udělených sankcí ve zkoumaných rocích, některé sankce byly nízké a některé vysoké. Ovšem nejčastěji udělované částky jsou spíše nižšího charakteru. Otázkou je, zda pokuta ve výši 2 000 Kč zprostředkovatele dostatečně potrestá a odradí od konání přestupku. Celkově udělené částky za jednotlivé roky také nejsou příliš vysoké. ČNB může udělit pokutu za správní delikt maximálně do výše 10 000 000 Kč, přičemž celkově udělená částka za rok 2012 a 2013 je jen nepatrně vyšší než tato maximální výše a v roce 2014 celkově udělené sankce nedosahují ani pětiny.

Ohledně udělených sankcí lze ještě dodat, že se průměrná výše sankce snižuje. Vystává však otázka, zda se pojišťovací zprostředkovatelé zlepšují a nedopouští se přestupků nebo ČNB uděluje nižší sankce.

Nedostatky ohledně pojišťovacích zprostředkovatelů se snaží řešit nově navrhovaná právní úprava zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech. Novela snižuje počet pojišťovacích zprostředkovatelů, a tím by mělo dojít ke zlepšení přehlednosti a orientaci mezi typy pojišťovacích zprostředkovatelů. Jelikož se zájemce bude moci registrovat jen v jednom postavení, dojde ke snížení počtu pojišťovacích zprostředkovatelů. Novela také zavádí časově omezené oprávnění

k provozování k činnosti, které lze prodloužit za poplatek, což také přispěje ke snížení počtu pojišťovacích zprostředkovatelů. Údaje o počtu pojišťovacích zprostředkovatelů tak budou více odpovídat skutečnému stavu.

Zavedení poplatku za prodloužení oprávnění k činnosti je z mého pohledu prospěšné. Činnost PZ tak budou vykonávat lidé, kteří o tuto práci mají opravdu zájem a činnost aktivně vykonávají. Však ze strany pojišťovacích zprostředkovatelů popřípadě zastoupených, kteří můžou poplatek hradit za vázaného zástupce, dojde ke zvýšení finanční nákladů. Otázkou může být, kde se tyto náklady promítnou. Mohlo by to mít i dopad na klienta pokud by došlo ke zdražení produktů.

Novela se snaží i o zvýšení ochrany spotřebitele a proto podrobně rozvádí povinnosti ke klientovi. Je zde výčet informací, které se musí klientovi sdělit. K zamyšlení je však, jestli bude sdělení tolika informací klientovi naráz ku prospěchu. Klient nemusí všem informacím plně porozumět a hlavně může být informacemi přehlcn.

Nejdůležitější otázkou však zůstává, zda bude novela opravdu schválena. Momentálně se jedná již o třetí návrh novely. A pokud bude schválena, tak kdy bude zavedena a jestli po zavedení bude novela aktuální, protože novela zapracovává pouze částečně směrnice Evropského parlamentu a Rady o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu.

## 9 ZÁVĚR

V práci byli popsáni pojišťovací zprostředkovatelé a jejich regulace a dohled, analyzovány udělené sankce a popsána připravovaná novela upravující činnost pojišťovacích zprostředkovatelů.

Z analýzy udělených sankcí vyplývá, že průměrně udělené sankce se snižují a s nimi i nejčastěji udělená výše sankce. Nejčastějším důvodem pro udělení sankcí byl rozpor s údaji uvedenými v registru a zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru. Nejvyšší sankce byly udělovány z důvodu pyramidové distribuční struktury a používání nekalých obchodních praktik. Co se týče pozastavení činnosti nebo zrušení činnosti, ty ČNB neukládá tak často, jako sankce peněžní. Celkově byly sankce udělovány převážně obchodním společnostem než osobám samostatně výdělečně činným.

Současná právní úprava již není dostačující. Počet pojišťovacích zprostředkovatelů stále roste díky poměrně snadnému přístupu do odvětví. Rozdělení pojišťovacích zprostředkovatelů do pěti typů je značně nepřehledné a u nečinných pojišťovacích zprostředkovatelů je dlouhá doba pro výmaz z registru.

Nedostatky se snaží řešit nově navrhovaná právní úprava zákona č. 38/2004 Sb. Díky novele by mělo dojít ke zlepšení orientace mezi pojišťovacími zprostředkovateli a zlepšení ve výkonu dohledu nad jejich činností. Novela má však i nedostatky, mezi které například patří zvýšení finančních nákladů pojišťoven a pojišťovacích zprostředkovatelů, které se mohou promítnout do ceny produktů a mít tak dopad na klienty. Nyní můžeme jen čekat, jak to s novelou dopadne: kdy a jak bude schválena a v jaké podobě.

## 10 SEZNAM LITERATURY

ADOLT, Jiří a Petr SUCHÁNEK. *Pojišťovací zprostředkovatelé*. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2005, xii, 412 s. Právní rukověť. ISBN 80-735-7096-3.

BÖHM, Arnošt a Karina MUŽÁKOVÁ. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. 1. vyd. Praha: Professional publishing, 2010, 184 s. ISBN 978-807-4310-355.

JENÍK, Ivo. *Dohled a regulace finančního trhu*. Vyd. 1. Praha: Všeherd, 2011, 116 s. ISBN 978-808-5305-487.

VÁVROVÁ, Eva. *Finanční řízení komerčních pojišťoven*. 1. vyd. Praha: Grada, 2014, 190 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4662-3.

VÁVROVÁ, Eva. *Pojišťovnictví*. Vyd. 1. V Brně: Mendelova univerzita v Brně, 2013, 104 s. ISBN 978-807-3757-847.

ZUZAŇÁK, Aleš, Jaroslava ŠULCOVÁ a Jan HORA. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. 2. vyd. Praha: Linde, 2011, 239 s. Praktická příručka. ISBN 978-807-2018-383.

### Legislativní zdroje

Česká republika. Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí). In: *Sbírka zákonů 2004*. 2003.

Česká republika. Zákon č. 188/2011 Sb., kterým se mění zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony. In: *Sbírka zákonů*. 2011. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/sbirka.sqw?o=6&T=276>

Vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí. In: *Sbírka zákonů*. 2004. Dostupné z:

<https://portal.gov.cz/app/zakony/zakon.jsp?page=0&nr=582~2F2004&rpp=15#seznam>

Návrh zákona, kterým se mění zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony. In: 2012. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=7&CT=415&CT1=0>

### **Internetové zdroje**

Regulace a dohled nad finančním trhem. *Česká národní banka* [online]. 2003-2015 [cit. 2015-03-27]. Dostupné z: <http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/dohled/>

Jak ČNB vykonává dohled. *Česká národní banka* [online]. 2003-2015 [cit. 2015-03-27]. Dostupné z: [http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/dohled/jak\\_cnb\\_vykonava\\_dohled.html](http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/dohled/jak_cnb_vykonava_dohled.html)

Zasílání stížností do ČNB. *Česká národní banka* [online]. 2003-2015 [cit. 2015-03-27]. Dostupné z: [http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/dohled/zasilani\\_stiznosti\\_do\\_CNB.html](http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/dohled/zasilani_stiznosti_do_CNB.html)

Stenoprotokol 26. schůze. *Poslanecká sněmovna parlamentu České republiky* [online]. 2015 [cit. 2015-05-01]. Dostupné z: <http://www.psp.cz/eknih/2013ps/stenprot/026schuz/s026276.htm#h150>

Sněmovní tisky. *Poslanecká sněmovna parlamentu České republiky* [online]. 2015 [cit. 2015-05-01]. Dostupné z: <http://www.psp.cz/sqw/historie.sqw?o=7&T=415>

Celkový přehled počtu subjektů ke dni. *Česká národní banka* [online]. 2015 [cit. 2015-04-04]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS\\_COUNTS?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS?p_lang=cz)

Celkový přehled počtu subjektů v časové řadě. *Česká národní banka* [online]. 2015 [cit. 2015-04-04]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS\\_RADA\\_DRUHA\\_STAT?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUHA_STAT?p_lang=cz)

Celkový přehled počtu vzniklých a zaniklých subjektů v časové řadě. *Česká národní banka* [online]. 2015 [cit. 2015-04-04]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB32.CRAD\\_VZNIK\\_ZANIK\\_SVR?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB32.CRAD_VZNIK_ZANIK_SVR?p_lang=cz)

Pravomocná rozhodnutí ČNB: Uložené sankce pojišťovacím zprostředkovatelům za rok 2012. *Česká národní banka* [online]. 2003-2015 [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/pravomocna\\_rozhodnuti/susr-list.html?cnbyear=2012&cnbsegment=200.230&cnbtype=400.410&cnbname=&cnbident=&cnbmark=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&button\\_search=Hledat](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/pravomocna_rozhodnuti/susr-list.html?cnbyear=2012&cnbsegment=200.230&cnbtype=400.410&cnbname=&cnbident=&cnbmark=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&button_search=Hledat)

Pravomocná rozhodnutí ČNB: Uložené sankce pojišťovacím zprostředkovatelům za rok 2013. *Česká národní banka* [online]. 2003-2015 [cit. 2015-04-20]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/pravomocna\\_rozhodnuti/susr-list.html?cnbyear=2013&cnbsegment=200.230&cnbtype=400.410&cnbname=&cnbident=&cnbmark=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&button\\_search=Hledat](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/pravomocna_rozhodnuti/susr-list.html?cnbyear=2013&cnbsegment=200.230&cnbtype=400.410&cnbname=&cnbident=&cnbmark=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&button_search=Hledat)

Pravomocná rozhodnutí ČNB: Uložené sankce pojišťovacím zprostředkovatelům za rok 2014. *Česká národní banka* [online]. 2003-2015 [cit. 2015-04-23]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/pravomocna\\_rozhodnuti/susr-list.html?cnbyear=2014&cnbsegment=200.230&cnbtype=400.410&cnbname=&cnbident=&cnbmark=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&button\\_search=Hledat](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/pravomocna_rozhodnuti/susr-list.html?cnbyear=2014&cnbsegment=200.230&cnbtype=400.410&cnbname=&cnbident=&cnbmark=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbzahf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&cnbmocf=&button_search=Hledat)



## **11 SEZNAM TABULEK A GRAFŮ**

### **Seznam tabulek**

Tabulka 1	Základní rozdíly mezi jednotlivými typy PZ	16
Tabulka 2	Přehled jednotlivých typů PZ k určitému datu	17
Tabulka 3	Průměrné a nejčastější výše udělených sankcí	27
Tabulka 4	Zaniklé subjekty	29

### **Seznam grafů**

Graf 1	Podíl jednotlivých typů PZ k 31. 12. 2014	16
Graf 2	Podíl tuzemských a zahraničních PZ	18
Graf 3	Důvody udělených sankcí za rok 2012	25
Graf 4	Důvody udělených sankcí za rok 2013	25
Graf 5	Důvody udělených sankcí za rok 2014	26
Graf 6	Podíl subjektů z udělených sankcí v jednotlivých letech	28
Graf 7	Podíl subjektů z udělených sankcí za zkoumané roky	28
Graf 8	Důvody k pozastavení činnosti ve zkoumaných letech	29
Graf 9	Důvody ke zrušení činnosti ve zkoumaných letech	30

## 12 SEZNAM ZKRATEK

<b>ČNB</b>	Česká národní banka
<b>PZ</b>	pojišťovací zprostředkovatel
<b>SL</b>	samostatný likvidátor
<b>EU</b>	Evropská unie
<b>OSVČ</b>	osoba samostatně výdělečně činná
<b>VPZ</b>	vázaný pojišťovací zprostředkovatel
<b>PPZ</b>	podřízený pojišťovací zprostředkovatel
<b>PA</b>	pojišťovací agent
<b>VPA</b>	výhradní pojišťovací agent
<b>PM</b>	pojišťovací makléř

# **PŘÍLOHY**

## PŘÍLOHA 1 UDĚLENÉ SANKCE ZA ROK 2012

Udělené sankce za rok 2012				
č.	PZ	Sankce		Důvod udělení
		peněžní (Kč)	nepeněžní	
1	OSVČ	10 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
2	OSVČ	10 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
3	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nedostatečná výše pojištění
4	obch. spol.	6 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, klamavá a neúplná prezentace PZ
5	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné údaje v žádosti o změnu údajů v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
6	obch. spol.	9 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, zprostředkování nevhodných produktů
7	obch. spol.	10 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
8	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
9	obch. spol.	8 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, klamavá a neúplná prezentace PZ, chyby v dokumentaci
10	obch. spol.	10 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
11	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné údaje v žádosti o změnu údajů v registru, neplnila informační povinnost
12	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nedostatečná odborná způsobilost, zprostředkování nevhodných produktů
13	obch. spol.	20 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
14	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
15	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
16	obch. spol.	6 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
17	obch. spol.	2 000	-	nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, zprostředkování nevhodných produktů, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
18	OSVČ	10 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
19	obch. spol.	1 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
20	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu, klamavá a neúplná prezentace PZ
21	OSVČ	10 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
22	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, zprostředkování nevhodných produktů
23	obch. spol.	50 000	-	neposkytnutí podkladů ČNB k výkonu regulace a dohledu
24	obch. spol.	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
25	obch. spol.	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
26	obch. spol.	50 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, výkon činnosti bez oprávnění
27	obch. spol.	60 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, zprostředkování nevhodných produktů
28	OSVČ	5 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
29	OSVČ	10 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
30	obch. spol.	8 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nepředložení ročních výkazů, klamavá a neúplná prezentace PZ
31	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, zprostředkování nevhodných produktů
32	obch. spol.	2 200 000	-	používání nekalých obchodních praktik
33	obch. spol.	2 000 000	-	pyramidová distribuční struktura, zavádějící informace o výnosu produktů v příručkách pro potencionální spolupracovníky a klienty
34	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
35	obch. spol.	6 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
36	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, roční výkazy dodány se zpožděním
37	OSVČ	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
38	obch. spol.	7 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu, zprostředkování nevhodných produktů
39	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, roční výkazy dodány se zpožděním
40	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné údaje v žádosti o změnu údajů v registru

41	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, roční výkazy dodány se zpožděním
42	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
43	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávnost a neúplnost smluvní dokumentace
44	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
45	obch. spol.	35 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezavedení vnitřní kontroly
46	obch. spol.	6 000 000	-	pyramidová distribuční struktura, používání nekalých obchodních praktik
47	obch. spol.	8 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
48	obch. spol.	8 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
49	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, pro převod pojistného nepoužit samostatný bankovní účet
50	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů

Zdroj: Vlastní zpracování dle ČNB

## PŘÍLOHA 2 UDĚLENÉ SANKCE ZA ROK 2013

Udělené sankce za rok 2013				
č.	PZ	Sankce		Důvod udělení
		peněžní (Kč)	nepeněžní	
1	obch. spol.	-	zrušení činnosti	neuvezení činnosti do souladu se zákonem o PZ
2	obch. spol.	10 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů, výkon zprostředkovatelské činnosti pomocí osob, které k této činnosti nemají oprávnění
3	obch. spol.	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
4	obch. spol.	6 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, roční výkazy zaslány se zpožděním
5	obch. spol.	20 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
6	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, klamavá prezentace pojistných produktů
7	obch. spol.	-	zrušení činnosti	ztráta důvěryhodnosti
8	obch. spol.	20 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů
9	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, klamavá a neúplná prezentace PZ
10	obch. spol.	7 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, výkon zprostředkovatelské činnosti pomocí osob, které k této činnosti nemají oprávnění
11	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
12	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
13	obch. spol.	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
14	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu, klamavá a neúplná prezentace PZ
15	obch. spol.	2 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
16	obch. spol.	200 000	-	zprostředkování nevhodných produktů, pyramidová distribuční struktura
17	obch. spol.	200 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů, pyramidová distribuční struktura
18	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
19	obch. spol.	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
20	obch. spol.	2 500 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, používání nekalých obchodních praktik
21	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
22	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů
23	obch. spol.	-	zrušení činnosti	neuvezení činnosti do souladu se zákonem o PZ
24	obch. spol.	9 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů
25	obch. spol.	20 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů, klamavá a neúplná prezentace PZ, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
26	OSVČ	6 000 000	-	nesplnění opatření k nápravě
27	obch. spol.	9 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
28	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
29	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné údaje v žádosti o změnu údajů v registru
30	obch. spol.	20 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů
31	obch. spol.	2 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
32	obch. spol.	10 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů
33	obch. spol.	20 000	-	nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
34	obch. spol.	5 000	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
35	obch. spol.	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
36	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, zprostředkování nevhodných produktů
37	obch. spol.	5 000	-	nesprávné údaje v žádosti o změnu údajů v registru, zprostředkování nevhodných produktů
38	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
39	obch. spol.	-	zrušení činnosti	nevykonával činnost PZ více jak 24 po sobě jdoucích kalendářních měsíců

40	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
41	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
42	obch. spol.	3 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
43	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
44	OSVČ	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, neabsolvovaný doškolovací kurz
45	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, roční výkazy dodány se zpožděním, zprostředkování nevhodných produktů, klamavá a neúplná prezentace PZ
46	OSVČ	4 000	-	klamavá prezentace pojistných produktů
47	obch. spol.	20 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
48	obch. spol.	6 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
49	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, výkon zprostředkovatelské činnosti pomocí osob, které k této činnosti nemají oprávnění, chybné a neúplné informace ve smlouvách
50	obch. spol.	6 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
51	obch. spol.	5 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
52	obch. spol.		pozastavení činnosti	nesplnění opatření k nápravě
53	obch. spol.	100 000	-	používání nekalých obchodních praktik
54	obch. spol.	2 000 000	-	používání nekalých obchodních praktik, pyramidová distribuční struktura, rozpor s údaji uvedenými v registru
55	obch. spol.	9 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, zprostředkování nevhodných produktů, neevidovala některé smlouvy
56	obch. spol.	8 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, rozpor s údaji uvedenými v registru, nesprávné údaje v žádosti o změnu údajů v registru, nesplňuje podmínky odborné způsobilosti u 6 PZ
57	obch. spol.	9 000	-	údajů v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, klamavá a neúplná prezentace PZ
58	obch. spol.	5 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, klamavá prezentace pojistných produktů, zprostředkování nevhodných produktů
59	obch. spol.		pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
60	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
61	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, roční výkazy dodány se zpožděním, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
62	obch. spol.	5 000	-	zprostředkování nevhodných produktů, nesdělení povinných informací klientovi, nevykonávala kontrolu pojistných smluv
63	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu, klamavá a neúplná prezentace PZ, zprostředkování nevhodných produktů
64	obch. spol.	500 000	-	používání nekalých obchodních praktik
65	obch. spol.	200 000	-	pyramidová distribuční struktura, zprostředkování nevhodných produktů, výkon zprostředkovatelské činnosti pomocí osob, které k této činnosti nemají oprávnění
66	obch. spol.		pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
67	obch. spol.	20 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
68	obch. spol.	150 000	-	neposkytnutí podkladů ČNB k výkonu regulace a dohledu
69	OSVČ	7 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
70	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
71	obch. spol.	5 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nedostatečná výše pojištění, nepředložení ročních výkazů za několik let
72	OSVČ	7 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
73	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, klamavá a neúplná prezentace PZ
74	obch. spol.	9 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, nesprávné údaje v žádosti o změnu údajů v registru
75	obch. spol.	4 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, pro převod pojistného nepoužit samostatný bankovní účet
76	obch. spol.	-	zrušení činnosti	neuvezení činnosti do souladu se zákonem o PZ
77	obch. spol.	-	zrušení činnosti	neuvezení činnosti do souladu se zákonem o PZ
78	obch. spol.	-	zrušení činnosti	nesplnění uložených opatření k nápravě ve lhůtě
79	obch. spol.	-	zrušení činnosti	neuvezení činnosti do souladu se zákonem o PZ

Zdroj: Vlastní zpracování dle ČNB

## PŘÍLOHA 3 UDĚLENÉ SANKCE ZA ROK 2014

Udělené sankce za rok 2014				
č.	PZ	Sankce		Důvod udělení
		peněžní (Kč)	nepeněžní	
1	obch. spol.	200 000	-	klamavá prezentace pojistných produktů, zprostředkování nevhodných produktů
2	obch. spol.	20 000	-	nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, rozpor s údaji uvedenými v registru
3	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nesplnění povinností
4	OSVČ	30 000	-	neposkytnutí podkladů ČNB k výkonu regulace a dohledu
5	OSVČ	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez oprávnění
6	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, klamavá prezentace pojistných produktů
7	obch. spol.	-	zrušení činnosti	nesplnění uložených opatření k nápravě
8	obch. spol.	5 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, klamavá prezentace pojistných produktů, klamavá a neúplná prezentace PZ
9	obch. spol.	2 000	-	prodlení v oznámení údajů změn v registru poj. zprostředkovatelů, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
10	obch. spol.	7 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
11	obch. spol.	2 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
12	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, roční výkazy dodány se zpožděním, zprostředkování nevhodných produktů
13	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
14	obch. spol.	5 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů
15	obch. spol.	2 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
16	OSVČ	-	zrušení činnosti	neuvedení činnosti do souladu se zákonem o PZ
17	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
18	obch. spol.	2 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
19	obch. spol.	7 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
20	obch. spol.	-	zrušení činnosti	neuvedení činnosti do souladu se zákonem o PZ
21	obch. spol.	10 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, výkon zprostředkovatelské činnosti pomocí osob, které k této činnosti nemají oprávnění
22	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
23	OSVČ	150 000	-	klamavá prezentace pojistných produktů, nesplnění uložených opatření k nápravě
24	OSVČ	15 000	-	nevychovl výzvě ČNB k zaslání požadovaných podkladů ve lhůtě
25	obch. spol.	70 000	-	nedodržení uložených opatření ve lhůtě
26	obch. spol.	1 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
27	obch. spol.	5 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu,
28	obch. spol.	6 000	-	klamavá prezentace pojistných produktů
29	obch. spol.	2 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů
30	obch. spol.	9 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, výkon činnosti v jiném postavení než v kterém byl registrován
31	obch. spol.	2 000	-	nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu, klamavá a neúplná prezentace PZ
32	OSVČ	-	pozastavení činnosti	nesplňuje podmínky odborné způsobilosti
33	obch. spol.	40 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
34	obch. spol.	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
35	obch. spol.	-	pozastavení činnosti	výkon činnosti bez odpovědného zástupce
36	obch. spol.	10 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
37	obch. spol.	10 000	-	klamavá a neúplná prezentace PZ, rozpor s údaji uvedenými v registru
38	obch. spol.	9 000	-	zprostředkování nevhodných produktů, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
39	OSVČ	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
40	obch. spol.	9 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
41	obch. spol.	4 000	-	klamavá a neúplná prezentace pojistných produktů, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
42	obch. spol.	3 000	-	klamavá a neúplná prezentace pojistných produktů, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, zpoždění s oznámením čnb o změnách v registru
43	obch. spol.	3 000	-	nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu, zpoždění s oznámením čnb o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace pojistných produktů
44	obch. spol.	1 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
45	obch. spol.	2 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
46	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zprostředkování nevhodných produktů
47	obch. spol.	8 000	-	zprostředkování nevhodných produktů, klamavá a neúplná prezentace PZ



48	obch. spol.	3 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
49	obch. spol.	1 000 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, klamavá a neúplná prezentace pojistných produktů, pyramidová distribuční struktura
50	OSVČ	-	pozastavení činnosti	nesplňuje podmínky odborné způsobilosti
51	obch. spol.	2 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
52	obch. spol.	4 000	-	nesplňuje podmínky odborné způsobilosti, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru
53	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
54	obch. spol.	4 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu
55	obch. spol.	3 000	-	nezřízeno pojištění odpovědnosti za škodu, zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, klamavá a neúplná prezentace PZ
56	obch. spol.	1 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru, nesprávné a neúplné údaje v ročním výkazu
57	obch. spol.	20 000	-	nevyhověl výzvě ČNB k zaslání požadovaných podkladů ve lhůtě
58	obch. spol.	10 000	-	rozpor s údaji uvedenými v registru
59	obch. spol.	2 000	-	zpoždění s oznámením ČNB o změnách v registru, zprostředkování nevhodných produktů
60	OSVČ	-	zrušení činnosti	neuvedení činnost do souladu se zákonem o PZ

Zdroj: Vlastní zpracování dle ČNB