

DISTRIBUCE PRODUKTŮ DŮCHODOVÉ REFORMY – ODBORNÁ ZPŮSOBILOSTI A POTŘEBNÁ PODNIKATELSKÁ OPRAVNĚNÍ

ODBORNÁ ZPŮSOBILOST

- pro distribuci II. pilíře (důchodové spoření) i III. pilíře (doplňkové penzijní spoření – nahrazuje penzijní připojištění se státním příspěvkem) je nutné již od 1.1.2013 splňovat požadavky na odbornou způsobilost dle zákona 427/2011Sb. v rozsahu prováděcí vyhlášky 215/2012Sb.
- odborná způsobilost se skládá ze všeobecných znalostí a odborných znalostí a dovedností.
- všeobecné znalosti se prokazují minimálně maturitním vysvědčením – platí bez výjimky pro všechny a hned od 1.1.2013
- odborné znalosti a dovednosti se v období od 1.1. do 31.5. 2013 prokazují buď testem u jedné z penzijních společností (nyní penzijních fondů) nebo odbornou zkouškou u subjektu akreditovaného ČNB
- od 1.6.2013 bude nutné mít složenou výhradně odbornou zkoušku u subjektu akreditovaného ČNB – testy u penzijních společností pozbydou platnosti 31.5.2013
- odborná zkouška platí 5 let, za její vykonání se platí poplatek přímo akreditovanému subjektu
- prokázání odborné způsobilosti je nutnou podmínkou pro vznik podnikatelského oprávnění, samo o sobě však nestačí – viz dále

PODNIKATELSKÉ OPRAVNĚNÍ A JEHO VZNIK

- distribuci II. a/nebo III. pilíře nelze provádět na základě živnosti a živnost ani není třeba mít (pokud příslušný subjekt nenabízí jiné produkty, na které je živnost nutná – například hypotéky)
- podnikatelské oprávnění vzniká zápisem do seznamu vázaných zástupců, vedeným ČNB a je společné pro II. a III. pilíř (nelze získat oprávnění jen na II. nebo jen na III. pilíř)
- zápis provádí ČNB výhradně na základě žádosti podané zastupovaným subjektem (penzijní společností, investičním zprostředkovatelem, obchodníkem s cennými papíry), vázaný zástupce tedy sám ČNB nic nepodává, vše si musí vyřídit přes společnost, pro kterou pracuje a které také dokládá příslušné dokumenty (maturitní vysvědčení, výpis z RT)
- vázaný zástupce může pracovat pouze pro jednu penzijní společnost nebo jednoho investičního zprostředkovatele nebo jednoho obchodníka s cennými papíry
- pokud bude subjekt pracovat přímo pro jednu penzijní společnost, vznikne mu oprávnění zápisem do seznamu vázaných zástupců penzijních společností. O zápis požádá ČNB penzijní společnost a zaplatí za zápis ČNB správní poplatek 2.000,- Kč. Oprávnění bude platné do konce následujícího roku, po kterém byl první zápis proveden – bude-li proveden například 2. 1. 2013, bude platit až do 31.12.2014. Platnost se pak bude obnovovat vždy na jeden kalendářní rok, za obnovu je poplatek ČNB 1.000,- Kč
- pokud bude subjekt pracovat pro investičního zprostředkovatele (IZ) nebo obchodníka s cennými papíry - OCP- (což mimo jiné umožňuje nabízet produkty více penzijních

společností), musí nejprve získat oprávnění vázaného zástupce podle zákona 256/2004Sb. (pokud je už nemá za účelem prodeje produktů kapitálového trhu). Toto podnikatelské oprávnění má opět podobu zápisu do seznamu ČNB vázaných zástupců IZ resp. OCP, provádí se rovněž výhradně prostřednictvím IZ resp. OCP. Zápis je bezplatný a má neomezenou platnost. Sám o sobě tento zápis ovšem neumožňuje nabízet produkty důchodové reformy – tedy II. a/nebo III. pilíř! - viz dále.

- aby mohl vázaný zástupce IZ nebo OCP nabízet též II. a/nebo III. pilíř, musí si podnikatelské oprávnění rozšířit o zápis činnosti podle zákona 427/2011Sb. Tento zápis činnosti se provádí opět výhradně prostřednictvím IZ či OCP. Zápis činnosti bude platný do konce následujícího roku, po kterém byl první zápis proveden – bude-li proveden například 2. 1. 2013, bude platit až do 31. 12. 2014. O zápis činnosti požádá ČNB výhradně IZ nebo OCP a zaplatí za zápis ČNB správní poplatek 2.000,- Kč. Platnost se pak bude obnovovat vždy na jeden kalendářní rok, za obnovu je poplatek 1.000,- Kč
- IZ resp. OCP může požádat ČNB současně o zápis nového vázaného zástupce podle zákona 256/2004Sb. i jeho činnosti podle zákona 427/2011Sb.
- pokud je zápis vázaného zástupce prvním podnikatelským oprávněním dotyčného subjektu, musí si následně požádat Český statistický úřad o přidělení IČ, oznámit zahájení podnikání ČSSZ a zdravotní pojišťovně (lhůta 8 dní od zápisu) a zaregistrovat se na finančním úřadě jako plátcе daně z příjmu (lhůta 30 dní od zápisu)
- pokud dotyčný subjekt již podniká, nemusí v souvislosti se zápisem dělat nic, je-li však zapsán v obchodním rejstříku, musí tam doplnit novou podnikatelskou činnost
- provize za činnost vázaného zástupce jsou osvobozeny od DPH, pokud subjekt používá výdajové paušály, pak na tyto provize lze použít paušál pouze 40% - jedná se o podnikání podle zvláštního právního předpisu
- pokud bude subjekt II. a/nebo III. pilíř nabízet jako zaměstnanec, musí splňovat veškeré podmínky odborné způsobilosti, nezapisuje se však do žádného seznamu ČNB
- členové statutárních orgánů právnických osob (členové představenstev, jednatelé s.r.o.) oprávněných distribuovat II. a/nebo III. pilíř mohou II. a /nebo III. pilíř nabízet přímo z titulu člena statutárního orgánu a nesmějí se jako fyzické osoby zapisovat do seznamů ČNB – nesmějí podnikat jako fyzické osoby v tomtéž oboru, kde působí právnická osoba, kde jsou členy statutárního orgánu
- fyzická osoba nesmí být současně členem statutárního orgánu IZ, OCP nebo VZ

Petr Šafránek

Generální sekretář AFIZ

www.afiz.cz

