## Výklad ČNB k otázkám k následnému vzdělávání podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen: „ZDPZ“),

## § 59

## Následné vzdělávání

**(1)** Rozsah následného vzdělávání činí alespoň 15 hodin v každém kalendářním roce. Následné vzdělávání je zaměřeno na prohlubování odborných znalostí a dovedností podle skupiny odbornosti osoby uvedené v § 55.

**(2)** Prvním kalendářním rokem, kdy osoba uvedená v § 55 musí absolvovat následné vzdělávání, je kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba úspěšně vykonala odbornou zkoušku, v případě odbornosti pro distribuci zajištění kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba prokázala získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci zajištění podle § 56 odst. 4. Jestliže tak nemohla učinit ze závažného důvodu, musí tato osoba absolvovat následné vzdělávání bez zbytečného odkladu poté, co tato překážka odpadla.

## Stručný výklad – pro poradce

1. Podle § 59 odst. 1 ZDPZ činí **minimální rozsah NV 15 hodin** v příslušném kalendářním roce.
2. Splnění NV v nižším rozsahu (např. 14 hodin) je považováno za nesplnění podmínky, které lze napravit pouze co nejdřívějším splněním NV v následujícím roce. Do splnění NV v následujícím roce nesmí poradce prodávat (poradce musí pro výkon činnosti splňovat trvale podmínku odbornosti).
3. Pokud poradce v jednom roce složí zkoušku ve skupině odbornosti ŽP a v následujícím roce si doplní odbornost o NŽP, musí v tomto roce složit NV pro ŽP.
4. Pokud poradce v jednom roce složí zkoušku ŽP + NŽP a v následujícím roce složí zkoušku vyššího typu v oblasti NŽP, nemusí v tomto roce skládat vůbec NV. – **V tomto bodě máme ještě nejasnost, proto jsme požádali ČNB o ujištění, že ho chápeme správně.**
5. Pokud poradce nevykonává činnost po dobu 3 a více let, ztrácí platnost jeho zkouška a musí ji složit znovu.
6. Pokud poradce dobu, kdy nevykonává činnost, přeruší třeba jen na týden tak, že žádný celistvý úsek nepřekročí 3 roky, zkouška zůstává v platnosti. (POZOR: poradce musí pro výkon činnosti splňovat podmínku odbornosti, musí tedy před započetím činnosti splnit NV pro příslušný rok)
7. Poradce nemá povinnost skládat NV pro rok, po který celý nevykonává činnost. Pokud se v následujícím roce chce k činnosti vrátit, musí předtím složit NV pro tento následující rok.
8. Nesplnění povinnosti NV bez vážného důvodu vede vždy k nemožnosti vykonávat činnost od počátku roku následujícího, a to až do doby, kdy si splní NV pro tento následující rok. POZOR! Opakované neplnění povinnosti NV může mít vliv na DŮVĚRYHODNOST!
9. Osoba, která úspěšně vykonala odbornou zkoušku pro distribuci ŽP a zároveň pro distribuci NŽP, a která po více než 3 roky bude distribuovat pojištění pouze v rámci skupiny odbornosti životního pojištění nebo alternativně pouze pojištění v rámci skupiny odbornosti neživotního pojištění podle ZDPZ, nebude mít po 3 letech povinnost si složenou odbornou zkoušku v jakémkoli rozsahu obnovovat.
10. Pokud má osoba kombinovanou zkoušku a vykonává činnost pouze v jednom typu odbornosti, stačí, když bude vykonávat NV pouze v tomto typu odbornosti. POZOR: musí si doplnit NV i v druhém typu odbornosti, pokud by se k vykonávání činnosti v něm chtěla vrátit.

## Stručný výklad – pro zaměstnavatele

1. Mateřskou dovolenou a rodičovskou dovolenou lze považovat za překážku ve smyslu § 59 odst. 2 ZDPZ věta poslední (lze je považovat za závažný důvod, pro který pracovník nemohl absolvovat NV)
2. Po návratu do práce spočívající v distribuci pojištění či zajištění je pracovník povinen absolvovat NV v minimálním rozsahu 15 hodin, a to bez zbytečného odkladu, tedy co nejdříve je to možné[[1]](#footnote-1)[1].
3. Je-li kalendářní rok celý postižen překážkou (osoba je v celém tomto kalendářním roce např. na MD a RD), na osobu povinnost absolvovat NV podle § 59 odst. 1 ZDPZ nedopadá, jelikož po tuto dobu za pracovníka ve smyslu ZDPZ není považována (nevykonává distribuční činnost).
4. Pokud osoba nesplní povinnost NV, znamená to, že vykonává distribuční činnost, aniž by splňovala všechny podmínky odborné způsobilosti. Absence NV může mít v určitých případech vliv i na důvěryhodnost osoby. Podle § 70 odst. 1 ZDPZ musí být pracovníci trvale důvěryhodní. Jedná se o základní podmínku výkonu činnosti v oblasti distribuce pojištění nebo zajištění, a její ztráta znamená nemožnost výkonu činnosti distribuce pojištění či zajištění.
5. Pro přijímání nových pracovníků musí odpovědná osoba (zastoupený, zaměstnavatel) prokázat, že má nastavené takové **kontrolní mechanismy**, které ověří, zda přijímané osoby **aktuálně splňují** osobní předpoklady pro řádný výkon distribuční činnosti, tedy splňují podmínky odbornosti a důvěryhodnosti.
6. ČNB nepovažuje za nutné, aby odpovědná osoba (zastoupený, zaměstnavatel) kontrolovala splněné NV u nových spolupracovníků (pracovníků, vázaných zástupců, doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů) už od doby zápisu do registru respektive počátku výkonu činnosti,
7. V případě, že by odpovědná osoba provozovala distribuční činnost s pomocí osob, které by nesplňovaly podmínky odborné způsobilosti, tedy by např. neměly splněnou povinnost NV, pak by se dopouštěla přestupku podle § 110 odst. 1 písm. f) ZDPZ. Neukončení závazku ze smlouvy podle § 19 a § 28 ZDPZ lze postihnout jako přestupek
8. Jestliže osoba nemá splněné NV za kalendářní rok a nejedná-li se o překážku podle § 59 odst. 2 ZDPZ, je nutné, aby tato osoba urychleně absolvovala zákonem požadovaných minimálně 15 hodin NV (jinak je s vázaným zástupcem či doplňkovým pojišťovacím zprostředkovatelem nutné ukončit spolupráci v souladu s § 19 a § 28 ZDPZ, resp. není možné navázat spolupráci novou).
9. U nového zaměstnance si tak zaměstnavatel musí ověřit, že u něj od složení odborné zkoušky nedošlo k přerušení faktického výkonu činnosti nepřetržitě po dobu 3 let a jeho zkouška odborné způsobilosti tedy nepřestala prokazovat získání odborných znalostí a dovedností ve smyslu § 56 odst. 7 ZDPZ. Standardně by měla stačit pracovní smlouva (s popisem činností jasně odpovídajících distribuci pojištění), dle úvahy zaměstnavatele případně doplněná dalšími dokumenty (výkazy činnosti atd.).
10. Čestné prohlášení zaměstnance nebo předchozího zaměstnavatele není ze strany ČNB považováno pro ověření bodu 9 za dostačující.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pracovník podle § 55 nepřetržitě vykonávající činnost** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2019 | | 2020 | 2021 | | | | 2022 |  | 2023 | | |  | | | | Poznámka |
| zkouška | | NV (15 hod) | NV (15 hod) | | | | NV (15 hod) | | NV (15 hod) | | | | | | | pracovník trvale a správně splňuje podmínku důvěryhodnosti |
| zkouška | | zkouška – vyšší úrověn | NV (15 hod) | | | | NV (15 hod) | | NV (15 hod) | | | | | | | pracovník trvale a správně splňuje podmínku důvěryhodnosti |
| zkouška | | nesloží NV  POZOR!  Pokud nemá vážný důvod, je v sázce jeho důvěryhodnost | není odborně způsobilý, dokud nesloží NV pro rok 2021, nesmí prodávat | | NV (15 hod) | | NV (15 hod) | | NV (15 hod) | | | | | | | pokud pracovník bez zjevného důvodu nesplní NV v roce 2020, nemá to vliv na jeho odbornou způsobilost v roce 2020, ale v roce 2021, kdy se nesmí podílet na distribuci, dokud nesplní povinnost NV pro rok 2021 |
| zkouška | | nesloží NV  POZOR!  Pokud nemá vážný důvod, je v sázce jeho důvěryhodnost | není odborně způsobilý, dokud nesloží NV pro rok 2021 | | NV (15 hod) | | nesloží NV | | není odborně způsobilý, dokud nesloží NV pro rok 2021 | | | opakovaní nesplnění povinnosti složit NV bez vážného důvodu může být posouzeno jako ztráta důvěryhodnosti! | | | | pokud pracovník bez zjevného důvodu nesplní NV v roce 2020, nemá to vliv na jeho odbornou způsobilost v roce 2020, ale v roce 2021, kdy se nesmí podílet na distribuci, dokud nesplní povinnost NV pro rok 2021. To mu umožní prodávat i v roce 2022. Pokud však v roce 2022 opět nesloží NV, je pravděpodobné, že to bude mít vliv na jeho důvěryhodnost, což by v důsledku vedlo k trvalé nemožnosti podílet se na distribuci pojištění. |
| zkouška | | nesloží NV ze závažného důvodu | není odborně způsobilý, dokud nesloží NV pro rok 2021, nesmí prodávat | | NV (15 hod) | | NV (15 hod) | | NV (15 hod) | | | | | | | pokud pracovník ze závažného důvodu nesplní NV v roce 2020, nemá to vliv na jeho odbornou způsobilost v roce 2020, ale v roce 2021, kdy se nesmí podílet na distribuci, dokud nesplní povinnost NV pro rok 2021 |
| **Pracovník, který má závažné důvody pro nesplnění NV (automaticky se předpokládá, že existují-li důvody pro nesplnění NV, pracovník se nepodílí na distribuci (tohle je domněnka)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2019 | 2020 | | | 2021 | | | | | | 2022 | | | 2023 |  | Poznámka | | |
| zkouška | nesloží NV ze závažného důvodu | | | není odborně způsobilý, dokud nesloží NV pro rok 2021, nesmí prodávat | | NV (15 hod) | | | | NV (15 hod) | | | NV (15 hod) | | pokud pracovník ze závažného důvodu nesplní NV v roce 2020, nemá to vliv na jeho odbornou způsobilost v roce 2020, ale v roce 2021, kdy se nesmí podílet na distribuci, dokud nesplní povinnost NV pro rok 2021 | | |
| zkouška | část roku se podílí na distribuci; nesloží NV ze závažného důvodu | | | celý rok se nepodílí na distribuci; nesloží NV ze závažného důvodu | | | | | | není odborně způsobilý, dokud nesloží NV pro rok 2021, nesmí prodávat | NV (15 hod) | | NV (15 hod) | | pokud pracovník ze závažného důvodu nesplní NV v roce 2020, nemá to vliv na jeho odbornou způsobilost v roce 2020, ale v roce 2021, kdy se nesmí podílet na distribuci, dokud nesplní povinnost NV pro rok 2021 | | |
| zkouška | celý rok se nepodílí na distribuci; nesloží NV ze závažného důvodu | | | celý rok se nepodílí na distribuci; nesloží NV ze závažného důvodu | | | | | | není odborně způsobilý, dokud nesloží NV pro rok 2021, nesmí prodávat | NV (15 hod) | | NV (15 hod) | | pokud pracovník ze závažného důvodu nesplní NV v roce 2020, nemá to vliv na jeho odbornou způsobilost v roce 2020, ale v roce 2021, kdy se nesmí podílet na distribuci, dokud nesplní povinnost NV pro rok 2021 | | |
| zkouška | celý rok se nepodílí na distribuci; nesloží NV ze závažného důvodu | | | celý rok se nepodílí na distribuci; nesloží NV ze závažného důvodu | | | | | | celý rok se nepodílí na distribuci; nesloží NV ze závažného důvodu | | | zkouška | | Pokud se pracovník nepodílí na distribuci, nemusí skládat NV. Jakmile však doba, kdy se nepodílí na distribuci přesáhne dobu 3 let, ztrácí platnost jeho zkouška a musí ji složit znovu. | | |

## Konkrétní odpovědi ČNB na naše dotazy:

1) „*Rozumíme tomu tak, že i MD a RD je závažná překážka a zaměstnanec si splní doškolení co nejdříve po návratu do pracovního poměru. Prosím o potvrzení.*“

Mateřskou dovolenou a rodičovskou dovolenou lze považovat za překážku ve smyslu § 59 odst. 2 ZDPZ věta poslední (lze je považovat za závažný důvod, pro který pracovník nemohl absolvovat NV). Po návratu do práce spočívající v distribuci pojištění či zajištění je pracovník povinen absolvovat NV v minimálním rozsahu 15 hodin, a to bez zbytečného odkladu, tedy co nejdříve je to možné[[2]](#footnote-2)[1]. Pro úplnost dodáváme, že za kalendářní rok, který je celý postižen překážkou (osoba je v celém tomto kalendářním roce např. na MD a RD) na osobu povinnost absolvovat NV podle § 59 odst. 1 ZDPZ nedopadá, jelikož po tuto dobu za pracovníka ve smyslu ZDPZ není považována (nevykonává distribuční činnost).

V této souvislosti revidujeme náš výklad, který jsme uvedli v naší odpovědi ze dne 2. 6. 2021 a který požadoval rovněž zpětné doplnění chybějícího NV (i jeho části) za rok, kdy u pracovníka překážka vznikla. Pracovník je po návratu z překážky povinen bez zbytečného odkladu absolvovat pouze 15 hodin NV (nikoli 15 hodin + x chybějících hodin z roku, kdy překážka začala). Tento závěr koresponduje s řešením otázky, jak u osoby napravit absenci NV, nejedná-li se o překážku podle § 59 odst. 2 ZDPZ. Jak uvádíme dále v odpovědi na dotazy 3) a 4), jakmile osoba min. 15 hodin NV absolvuje, je u ní podmínka NV jakožto jedné ze složek odborné způsobilosti opět splněna.

2) „*Nerozumíme tomuto výkladu, jak konkrétně se to dotkne zaměstnance na MD a RD - jaký rozsah tedy musí plnit (v počtu hodin např. za 3 roky na MD a RD?), musí akreditovaná osoba připravit pro takové osoby jiný kurz? Příklad: certifikaci absolvuje zaměstnanec v roce 2020, doškolení má udělat do konce roku 2021, v březnu 2021 odejde na MD a nemá doškolení splněno. Co pro takového zaměstnance ze zákona vyplývá?*“

Viz odpověď na předchozí otázku. Po návratu do práce spočívající v distribuci pojištění či zajištění je pracovník povinen absolvovat NV v minimálním rozsahu 15 hodin, a to bez zbytečného odkladu. Za kalendářní rok, který je celý postižen překážkou (osoba je v celém tomto kalendářním roce např. na MD a RD) na osobu povinnost absolvovat NV podle § 59 odst. 1 ZDPZ nedopadá, jelikož po tuto dobu za pracovníka ve smyslu ZDPZ není považována (nevykonává distribuční činnost).

Pokud tedy například zaměstnanec vykoná odbornou zkoušku v roce 2020, povinnost absolvovat NV má podle § 59 odst. 2 věta první ZDPZ v kalendářním roce následujícím, tj. do konce roku 2021. Vrátí-li se zaměstnanec z MD a RD např. v roce 2023, vyplývá pro něj ze zákona povinnost absolvovat NV v minimálním rozsahu 15 hodin bez zbytečného odkladu. Akreditovaná osoba nemusí pro pracovníka po návratu z překážky připravit jiný kurz, je možné si standardně vybrat již existující kurz/kurzy NV dle aktuální tržní nabídky.

Upozorňujeme ale, že pokud by ve smyslu dotazu byl zaměstnanec na MD a RD 3 roky a nevykonával by tak nepřetržitě po 3 roky distribuční činnost, jeho zkouška odborné způsobilosti by přestala prokazovat získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci pojištění podle § 56 odst. 7 ZDPZ a pro obnovu odborné způsobilosti by bylo nutné absolvovat zkoušku znovu.

3) „*Jak může zaměstnanec toto napravit – splní znovu certifikační zkoušku? Zároveň níže výklad uvádí, že fakt, že neplní zaměstnanec následné vzdělávání nemá vliv na platnost certifikační zkoušky. Prosíme o jasné stanovisko.*“

*4) „Nejednoznačný výklad - rozpor- je rozdíl v neplnění činnosti a neplnění následného vzdělávání. Proč musí zaměstnavatel kontrolovat splněné následné vzdělávání od počátku splnění certifikace, když podle výkladu ČNB nemá neplnění následného vzdělávání vliv na platnost certifikační zkoušky? Jaká je přesně specifikace důvěryhodnosti osoby, způsobí neplnění následného vzdělávání ztrátu důvěryhodnosti?“*

Neplnění povinnosti NV nemá vliv konkrétně na platnost zkoušky odborné způsobilosti, ale má vliv na odbornou způsobilost jako takovou. Podle § 56 odst. 1 ZDPZ se odbornou způsobilostí rozumí získání všeobecných znalostí a získání (odborná zkouška) a prohlubování (NV) odborných znalostí a dovedností nezbytných pro distribuci pojištění nebo zajištění. Pokud tedy osoba nesplní povinnost NV, znamená to, že vykonává distribuční činnost, aniž by splňovala všechny podmínky odborné způsobilosti. Podmínky odborné způsobilosti je přitom podle § 55 odst. 1 ZDPZ nutné splňovat trvale.

Absence NV může mít v určitých případech vliv i na důvěryhodnost osoby. Podle § 70 odst. 1 ZDPZ musí být pracovníci trvale důvěryhodní. Jedná se o základní podmínku výkonu činnosti v oblasti distribuce pojištění nebo zajištění, a její ztráta znamená nemožnost výkonu činnosti distribuce pojištění či zajištění. Být důvěryhodný znamená, že dosavadní činnost posuzované osoby dává předpoklad řádného výkonu distribuce pojištění nebo zajištění (viz důvodová zpráva k § 70 ZDPZ a také Úřední sdělení České národní banky č. 18/2020 Věst. ČNB ze dne 5. srpna 2020 k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost, dále jen „úřední sdělení“, dostupné [zde](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/legislativa/.galleries/Vestnik-CNB/2020/vestnik_2020_18_22320560.pdf)).  Protože NV je složkou odborné způsobilosti a předpokladem k řádnému provozování činnosti, může být v tomto smyslu neplnění povinnosti absolvovat NV okolností, která je způsobilá ohrozit rovněž důvěryhodnost osoby. Posouzení toho, zda ke ztrátě důvěryhodnosti opravdu došlo, závisí na okolnostech daného případu; relevantní okolností je například, zda k neplnění NV docházelo opakovaně či šlo o ojedinělý případ, či jaká doba od neplnění povinnosti NV uplynula.

Nepovažovali bychom za nutné, aby odpovědná osoba (zastoupený, zaměstnavatel) kontrolovala splněné NV u nových spolupracovníků (pracovníků, vázaných zástupců, doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů) už od doby zápisu do registru respektive počátku výkonu činnosti, nicméně odpovědná osoba musí prokázat, že má pro přijímání uvedených nových spolupracovníků  nastavené takové kontrolní mechanismy, které ověří, zda tyto osoby aktuálně splňují osobní předpoklady pro řádný výkon distribuční činnosti, tedy splňují podmínky odbornosti a důvěryhodnosti.

Jestliže osoba nemá splněné NV za kalendářní rok a nejedná-li se o překážku podle § 59 odst. 2 ZDPZ, je nutné, aby tato osoba urychleně absolvovala zákonem požadovaných minimálně 15 hodin NV (jinak je s vázaným zástupcem či doplňkovým pojišťovacím zprostředkovatelem nutné ukončit spolupráci v souladu s § 19 a § 28 ZDPZ, resp. není možné navázat spolupráci novou). Jakmile dojde k jejich absolvování, je znovu splněna podmínka NV jakožto jedné ze složek odborné způsobilosti. Do té doby každopádně osoba nesmí vykonávat distribuční činnost, případně být znovu zapsána do registru, došlo-li již k výmazu z něj, a to vzhledem k nutnosti trvale splňovat podmínky odborné způsobilosti podle § 55 odst. 1 ZDPZ. Pro úplnost dodáváme, že v případě, že by odpovědná osoba provozovala distribuční činnost s pomocí osob, které by nesplňovaly podmínky odborné způsobilosti, tedy by např. neměly splněnou povinnost NV, pak by se dopouštěla přestupku podle § 110 odst. 1 písm. f) ZDPZ. Neukončení závazku ze smlouvy podle § 19 a § 28 ZDPZ lze rovněž postihnout jako přestupek.

*„Zaměstnankyně odejde na MD, vrátí se po 2 letech, začne vykonávat činnost a po týdnu se jí stane úraz, kvůli kterému bude další 2 roky v pracovní neschopnosti. Fakt, že nevykonávání činnosti bylo přerušeno jedním týdnem, kdy činnost vykonávala, už dostačuje k tomu, že její odborná způsobilost zůstane zachovaná? Jakým způsobem pak tato zaměstnankyně prokáže, že činnost po dobu jednoho týdne vykonávala? Je pro to dostatečné, že zastávala pracovní pozici, která vykonávání této činnosti má v popisu?“*

Podle § 56 odst. 7 ZDPZ platí, že odborná zkouška osobě neprokazuje získání odborných znalostí a dovedností, pokud osoba „*3 roky nepřetržitě nedistribuovala pojištění ani se přímo nepodílela na distribuci pojištění ani nebyla za distribuci pojištění odpovědná*“.

Dobu tří let ve smyslu shora uvedeného ustanovení lze považovat za přerušenou, pokud osoba opět začne distribuční činnost prokazatelně fakticky vykonávat (nebo se na ní přímo podílet nebo za ní bude odpovědnou.) Např. u zaměstnance lze prokázat opětovný výkon distribuční činnosti za pomoci podkladů, ze kterých jasně vyplývá, že aktivně zastává pracovní pozici, která má vykonávání této činnosti v popisu.

Nelze vyloučit, že v krajním případě, který je nastíněn v dotazu, může dojít k tomu, že výkon distribuční činnosti bude po delší pauze (např. 2 roky) trvat relativně krátkou dobu (např. jeden týden) a následně osoba distribuční činnost opětovně přestane vykonávat. Doba tří let ve smyslu § 56 odst. 7 ZDPZ je ale i v tomto případě přerušená, tedy zkouška nepřestává osobě prokazovat získání odborných znalostí a dovedností.

*„Zaměstnanec složí zkoušku odborné způsobilosti pro oba typy odbornosti, jak životní, tak neživotní pojištění. Po nějakém čase je převeden na jinou pozici, kde vykonává činnost pouze pro jednu skupinu odbornosti – např. pouze oblast životního pojištění. Znamená to, že zkouška odborné způsobilosti pro neživotní pojištění mu po 3 letech propadne?“*

Ustanovení § 56 odst. 7 ZDPZ se týká osob, které by byly neaktivní v distribuci pojištění v rámci všech skupin odbornosti, pro které složili odbornou zkoušku. Jinak řečeno, osoba, která úspěšně vykonala odbornou zkoušku pro distribuci neživotního pojištění a zároveň pro distribuci životního pojištění, a která po více než 3 roky bude distribuovat pojištění pouze v rámci skupiny odbornosti životního pojištění nebo alternativně pouze pojištění v rámci skupiny odbornosti neživotního pojištění podle ZDPZ, nebude mít po 3 letech povinnost si složenou odbornou zkoušku v jakémkoli rozsahu obnovovat.

Je ale nutné upozornit na to, že dlouhodobá absence praxe zejména podstatně sníží znalosti tržního prostředí a rovněž podstatně sníží povědomí o pravidlech distribuce pojištění, včetně jejich změn, což by s velkou mírou pravděpodobnosti znamenalo distribuci pojištění v rozporu s pravidly jednání s odbornou péčí a s pravidly jednání se zákazníkem (§ 71 a § 72 odst. 1 ZDPZ). Proto, jestliže osoba po delší odmlce bude distribuovat pojištění v rámci určité skupiny odbornosti, ke které úspěšně složila zkoušku (přičemž v rámci  jiné skupiny odbornosti pojištění aktivně distribuovala), je za účelem udržení či obnovení odborných znalostí a dovedností na místě využít institut následného vzdělávání.

*­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­„Zaměstnavatel, který je zodpovědný na odbornou způsobilost svých zaměstnanců, přijme do zaměstnání člověka, který doloží, že před 5 lety skládal zkoušku odborné způsobilosti. Co má zaměstnavatel po zaměstnanci požadovat jako doklad dostačující pro účely kontroly ze strany orgánů dohledu o tom, že nepřerušil na dobu 3 let vykonávání činnosti a jeho zkouška odborné způsobilosti tak nepozbyla platnosti?“*

Zaměstnavatel musí v souladu s § 55 odst. 1 ZDPZ vykonávat distribuční činnost prostřednictvím osob trvale splňujících podmínky odborné způsobilosti podle § 56 ZDPZ.  U nového zaměstnance si tak musí ověřit, že u něj od složení odborné zkoušky nedošlo k přerušení faktického výkonu činnosti nepřetržitě po dobu 3 let a jeho zkouška odborné způsobilosti tedy nepřestala prokazovat získání odborných znalostí a dovedností ve smyslu § 56 odst. 7 ZDPZ. Standardně by měla stačit pracovní smlouva (s popisem činností jasně odpovídajících distribuci pojištění), dle úvahy zaměstnavatele případně doplněná dalšími dokumenty (výkazy činnosti atd.).

Ze strany České národní banky nebude k prokázání toho, že osoba nepřerušila nepřetržitě po dobu 3 let vykonávání distribuční činnosti a její zkouška odborné způsobilosti tedy nepřestala prokazovat získání odborných znalostí a dovedností ve smyslu § 56 odst. 7 ZDPZ, akceptováno čestné prohlášení zaměstnance či jeho bývalého zaměstnavatele. Takové prohlášení není dostatečným dokladem, protože pouze deklaruje, ale neprokazuje splnění zákonných podmínek. Uvedené však nebrání, aby zaměstnavatel vyžadoval po budoucím zaměstnanci čestné prohlášení jako podpůrný dokument (tedy nikoliv jediný) k prokázání výkonu předchozí distribuční činnosti.

K následnému vzdělávání podle § 59 odst. 1 a 2 ZDPZ

*„Zprostředkovatel složí v jednom roce kombinovanou zkoušku (životní pojištění a neživotní občanské pojištění). V následujícím roce složí vyšší zkoušku typu neživotní pojištění (neživotní pojištění podnikatelů). Tato zkouška je považována za splnění NV v oblasti neživotního pojištění. Jak má ale postupovat, aby splnil podmínky zákona i pro oblast životního pojištění? Musí vedle vykonání zkoušky splnit celých 15 hodin pro oblast životního pojištění?“*

Složením vyšší zkoušky typu neživotního pojištění, kterou osoba získává nové odborné znalosti a dovednosti ve smyslu § 56 odst. 3 ZDPZ, je možné povinnost NV posunout podle § 59 odst. 2 věta první ZDPZ o další kalendářní rok („*Prvním kalendářním rokem, kdy osoba uvedená v § 55 musí absolvovat následné vzdělávání, je kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba úspěšně vykonala odbornou zkoušku*“). Pokud tedy například pojišťovací zprostředkovatel složí v jednom roce kombinovanou zkoušku (životní pojištění a neživotní občanské pojištění) a v následujícím roce složí vyšší zkoušku v oblasti neživotního pojištění (př. neživotní pojištění podnikatelů), tak absolvovat následné vzdělávání jako celek bude nutné až v roce následujícím po složení druhé zkoušky.

„*Zaměstnanec složí v jednom roce kombinovanou zkoušku (životní pojištění a neživotní občanské pojištění). Po nějaké době je zaměstnavatelem převeden na jiný druh práce a vykonává pouze činnost v jednom typu odbornosti (např. pouze životní pojištění). Má absolvovat následné vzdělávání pouze v tomto typu odbornosti, nebo má postupovat podle toho, jakou má složenou zkoušku, a následné vzdělávání absolvovat v obou typech odbornosti? Souvisí s dotazem z příkladu 1, jestli se na každý typ odbornosti musí pohlížet samostatně z hlediska vykonávání činnosti.*“

Obsah NV by měl odpovídat tomu, co osoba reálně vykonává v mezích svého oprávnění. Takový výklad je v souladu s čl. 10 (2) směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění (dále jen: „IDD“), podle kterého se v rámci odborné přípravy a rozvoje zohlední povaha prodávaných produktů, typ distributora, úloha, kterou tato osoba vykonává, a činnost prováděná v rámci distributora pojištění nebo zajištění.

Pokud se tedy zaměstnanec ve smyslu dotazu ve své praxi nebude konkrétní skupinou odbornosti neživotního občanského pojištění zabývat a bude se nově věnovat pouze životnímu pojištění, tak i když má pro neživotní pojištění rovněž složenou odbornou zkoušku, není nutné, aby pro tuto skupinu odbornosti absolvoval i NV. Upozorňujeme ale na riziko spojené s tím, že kdyby se zaměstnanec reálně v rámci svého oprávnění věnoval v širší oblasti než té, na kterou absolvoval NV, což mu ostatně kdykoli bez dalšího umožňuje zápis skupiny odbornosti v registru ČNB, šlo by o rozpor s § 59 odst. 1 ZDPZ. Pokud tedy zaměstnanec hodlá v blízké budoucnosti distribuovat i neživotní občanské pojištění, měl by absolvovat takové NV, které je i na tuto skupinu odbornosti zaměřeno.

„*Zprostředkovatel splní v jednom kalendářním roce pouze 12 hodin následného vzdělávání. Musí si v následujícím kalendářním roce doplnit zbývající 3 hodiny, a teprve poté absolvovat 15 hodin za příslušný kalendářní rok, aby měl dokončené následné vzdělávání z obou let? (Tato povinnost z našeho pohledu ze zákona nevyplývá, protože je povinnost splnit 15 hodin následného vzdělávání, a nikoli kumulativních 15 + x hodin.)*“

Podle § 59 odst. 1 ZDPZ činí minimální rozsah NV 15 hodin v příslušném kalendářním roce. Absolvováním  15ti hodin vzdělávání je tak v daném roce povinnost NV splněna a není nutné si případné chybějící hodiny z minulého roku doplňovat. Absolvuje-li ve smyslu dotazu osoba v jednom kalendářním roce pouze 12 hodin NV, má tedy v dalším roce povinnost absolvovat 15 hodin NV, nikoli 15+3.

Upozorňujeme ale, že nesplnění zákonného minima 15 hodin NV v daném roce vede k tomu, že osoba přestává splňovat jednu z podmínek odborné způsobilosti, protože podle § 56 odst. 1 ZDPZ platí, že odbornou způsobilostí se pro účely tohoto zákona rozumí získání všeobecných znalostí a získání (odborná zkouška) a prohlubování (NV) odborných znalostí a dovedností nezbytných pro distribuci pojištění nebo zajištění. Aby byla podmínka NV jakožto jedné ze složek odborné způsobilosti opětovně splněna, je nutné co nejdříve absolvovat NV v rozsahu min. 15 hodin. Do té doby osobě nesmí být umožněn výkon distribuční činnosti.

1. [1] Ke lhůtě „bez zbytečného odkladu“ mj. důvodová zpráva k § 59 ZDPZ uvádí, že „*Dobu, do které by měl splnit podmínky distributor, který čelil závažným důvodům nemožnosti absolvovat následné vzdělávání (…) by měl s přihlédnutím k individuální situaci (a s ohledem na široké možné spektrum takových situací) dané osoby posoudit orgán dohledu.*“ Obecně lze však konstatovat, že situace, kdy bude NV odloženo o týdny či dokonce měsíce, by měla být spíše výjimkou, a dotčená osoba by v takovém případě měla být schopna prokazatelně odůvodnit, proč nešlo o „zbytečný“ odklad. [↑](#footnote-ref-1)
2. [1] Ke lhůtě „bez zbytečného odkladu“ mj. důvodová zpráva k § 59 ZDPZ uvádí, že „*Dobu, do které by měl splnit podmínky distributor, který čelil závažným důvodům nemožnosti absolvovat následné vzdělávání (…) by měl s přihlédnutím k individuální situaci (a s ohledem na široké možné spektrum takových situací) dané osoby posoudit orgán dohledu.*“ Obecně lze však konstatovat, že situace, kdy bude NV odloženo o týdny či dokonce měsíce, by měla být spíše výjimkou, a dotčená osoba by v takovém případě měla být schopna prokazatelně odůvodnit, proč nešlo o „zbytečný“ odklad. [↑](#footnote-ref-2)