

účelu. Návrh přitom naopak počítá se zavedením „dostatečně robustní, rozsáhlé a pravidelné“ kontroly, aniž by ochranu soukromí a tento specifický zákaz vzal jakkoliv v potaz.

Finanční poradce čekají vyšší náklady

Pro finančněporadenské společnosti by tato podoba výkladu znamenala další, absolutně neopodstatněné zvýšení nákladů, neboť by se muselo ukládat a kontrolovat obrovské množství hovorů a dat. Už u té původní změny zákona v roce 2020 uváděla RIA zvýšení nákladů v řádech stovek tisíc až desítek milionů Kč ročně. A to nebyl ještě takový rozsah nahrávání, jako vyplývá ze zmíněného výkladového dokumentu. U takového počtu kontrolovaných hovorů by to například znamenalo mít další pracovníky, kteří budou hovory kontrolovat. To může být zvláště pro menší společnosti destruktivní. Ale opět mluvíme o bezprecedentním zasahování do soukromí klientů. Právo na soukromí a ochrana osobních údajů by měly být vždy „svatým grálem“. Hromadění dat, informací hovorů apod. se už teď rozrůstá do ohromných rozměrů.

V návrhu tedy zcela chybí posouzení otázek ochrany soukromí a nutnosti plnění povinností vyplývajících z GDPR, ačkoli jsou nahrávky telefonních hovorů považovány za zásah do soukromí a v navrženém dokumentu ČNB jde o plošné, masivní nahrávání telefonních linek. Ze zpětné vazby od poradců víme, že pro klienty je nahrávání hovorů a tím i citlivých, soukromých informací nepříjemné, a pro některé klienty dokonce neakceptovatelné. Hovor poradce s klientem prostě není hovor s operátorem např. v nákupním centru, nebo jako když se operátora chcete zeptat, proč vám běží pomalu internet. Jsou to citlivé informace a tímto výkladem by se rozsah zaznamenaných informací ještě rozšířil.

Zároveň už během diskusí kolem přijetí ZPKT v roce 2020 jsme dělali interní průzkum, ze kterého vyšlo, že členské společnosti investiční služby po telefonu nedělají. Drtivá většina investičních služeb se dělá na osobních schůzkách. Po přijetí zákona pak asociace pro členské společnosti vydala interní standard, který ve zkratce říká – společnost má nahrávanou linku a případné investiční služby se řeší pouze z této nahrávané linky (nebo linek). Tento interní standard jsme pak předložili i do ČNB a myslím, že tento standard mohl být ČNB inspirací při tvorbě výkladového materiálu. Při zachování výkladu zákona by tak bylo minimalizováno narušování soukromí klientů a nebyly by zbytečně navyšovány náklady pro společnosti. A tématem není ani úplné vypuštění povinnosti nahrávat. Před novelou ZPKT v roce 2020 se nahrávalo také. Ale nahrávaly se opravdu investiční služby. Nešlo o povinnost nahrávat i informace, které s investičními službami nesouvisí.

V neposlední řadě je třeba si uvědomit, že pokud bude chtít někdo obcházet zákon, cestu si najde. To je v každém oboru. Ale znovu



Marek Černoch

Od roku 2019 působí jako výkonný ředitel České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF). Absolvoval školu pro dopravní piloty a létal jako pilot na letounech B 737. V letech 2013 až 2017 byl poslancem Parlamentu ČR. Zde byl také členem ústavně právního výboru a výboru evropských záležitostí. Pracoval také jako finanční poradce.

zdůrazňují, že v rámci asociace dbáme na zvyšování standardů na poli finančněporadenského trhu a ČNB má hodně nástrojů na provádění kontrolingu, které využívá. Osobní schůzky jsou vždy lepší forma. Jak z pohledu komunikace poradce–klient, tak z pohledu procesního. Ze schůzky je záznam, který klient podepisuje, není pak prostor k pochybnostem, co daný poradce klientovi poskytl za informace.

Datum vydání není jasné

Kdy přesně bude FAQ vydán, záleží nyní na ČNB. My jsme se podíleli na připomínkách, a to velice intenzivně, včetně komunikace právě s Českou národní bankou. A nejen naše asociace, ale i další profesní asociace, jako je AKAT nebo Česká bankovní asociace. Návrh zatím zveřejněn nebyl a bohužel jsme nedostali zpětnou vazbu, zdali a jaké připomínky byly zapracovány. Ačkoli jsme o to žádali, protože se tyto věci mohou negativně, až destruktivně dotknout finančněporadenského trhu. Jestliže se pohybuje v komerčním prostředí, mělo by fungovat v určité rovnováze s regulátorem. Ne si vynucovat věci silou.

B Text Marek Černoch, Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování www.bankovnictvionline.cz

”

Ačkoli jsou nahrávky telefonních hovorů považovány za zásah do soukromí a v navrženém dokumentu ČNB jde o plošné, masivní nahrávání telefonních linek. Ze zpětné vazby od poradců víme, že pro klienty je nahrávání hovorů a tím i citlivých, soukromých informací nepříjemné.