



RIA k transpozici směrnice o platebních službách na vnitřním trhu

Ing. Dušan Hradil

**Analýzy a rozvoj finančního trhu
Ministerstvo financí ČR**

seminář Dobrá praxe RIA - 1. června 2009



Agenda

- **Výchozí situace**
- **První fáze – příprava RIA**
- **Druhá fáze – konzultace, příprava § znění a precizace dopadů v RIA**
- **Třetí fáze – finalizace RIA, kvantifikace dopadů nového zákona**
- **Shrnutí zkušeností a návrhy na úpravu metodiky RIA**

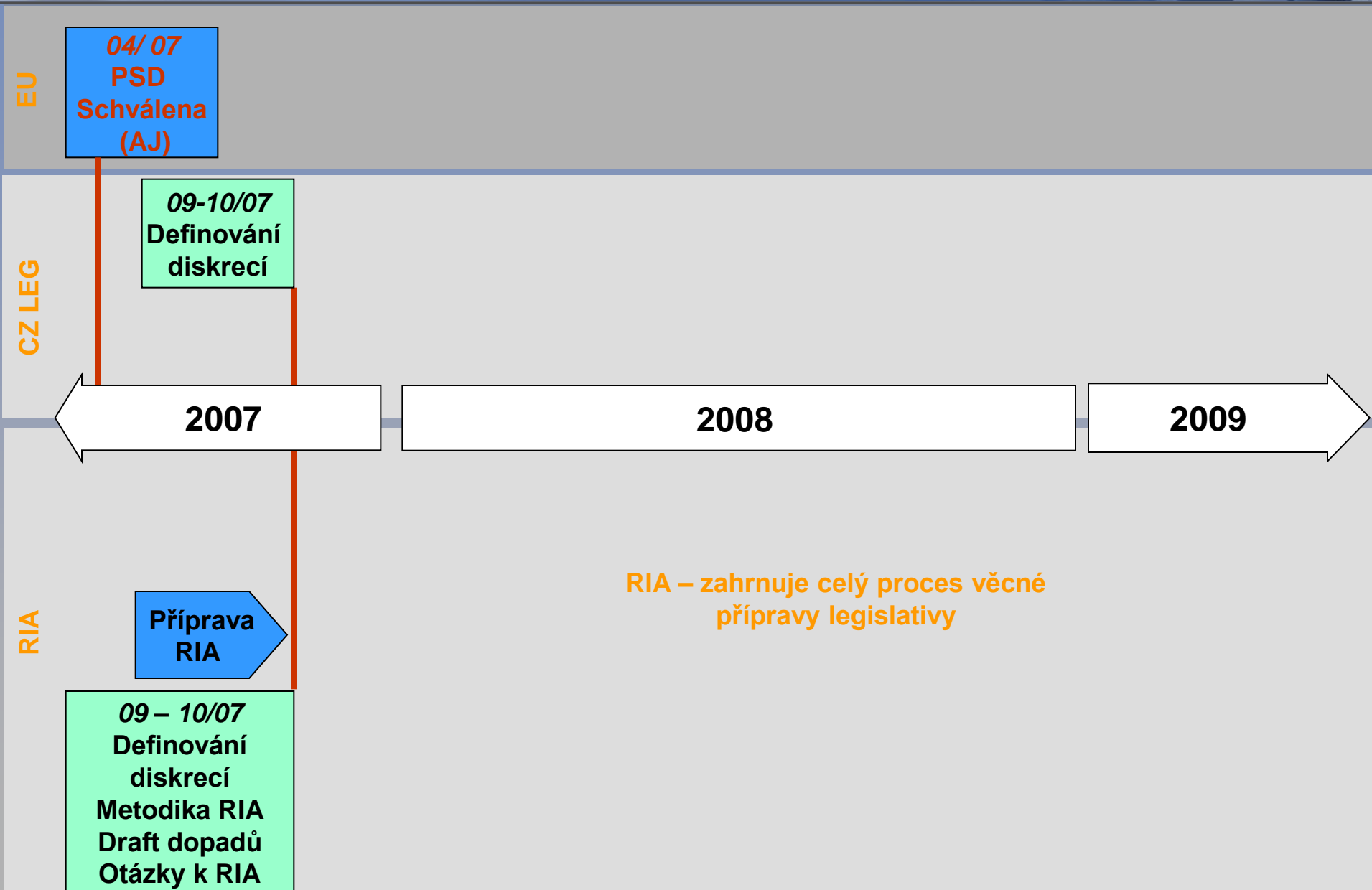


Výchozí situace

- **Směrnice schválena v dubnu 2007**
(publikována v prosinci 2007)
- **Termín transpozice směrnice: 1.11.2009**
- **Směrnice v režimu maximální harmonizace**
- **Existence 15ti oblastí s možností odlišné národní úpravy**
- **Závěrečná zpráva RIA musí být součástí důvodové zprávy - dle Obecných zásad pro hodnocení dopadů regulace**
- **Harmonizace EU práva => malá RIA (kritérium dopadů?)**
- **Metodika RIA x realita**
 - jak postupovat u transpozičního zákona?
 - neexistence zkušeností



Proces RIA k PSD





Příprava RIA

Metodika k RIA s řadou nevyjasněných míst => nutnost definování ad hoc řešení

- obecná část = celkové dopady zákona
- hlavní část = jednotlivé diskrece
- každá diskrece = samostatná „mini RIA“
- struktura ZZ RIA

A. úvodní povinné pasáže

B. celkový dopad Směrnice/transpozičního zákona

C. diskrece („mini RIA“)

D. závěrečné povinné pasáže

- definice cílových skupin
- postup identifikace dopadů



RIA – metodika pro dopady

- **Očekávané náklady**
 - jednorázové
 - opakované
- **Očekávaný dopad na ceny poskytovaných produktů/služeb**
 - ceny dané platební služby
 - ceny jiných (např. příbuzných či balíčkových) produktů
- **Očekávaný vliv na konkurenceschopnost**
 - na českém trhu
 - na trhu EU
- **Očekávané přínosy**
- **Očekávaná rizika (negativní důsledky)**
 - nakonec spojena s náklady (riziko => náklady na jeho pokrytí či potenciální náklady při nastání negativní situace)
- **Typy dotčených subjektů**
 - a) poskytovatelé PS
 - b) klienti
 - c) třetí strany



RIA – identifikace dopadů

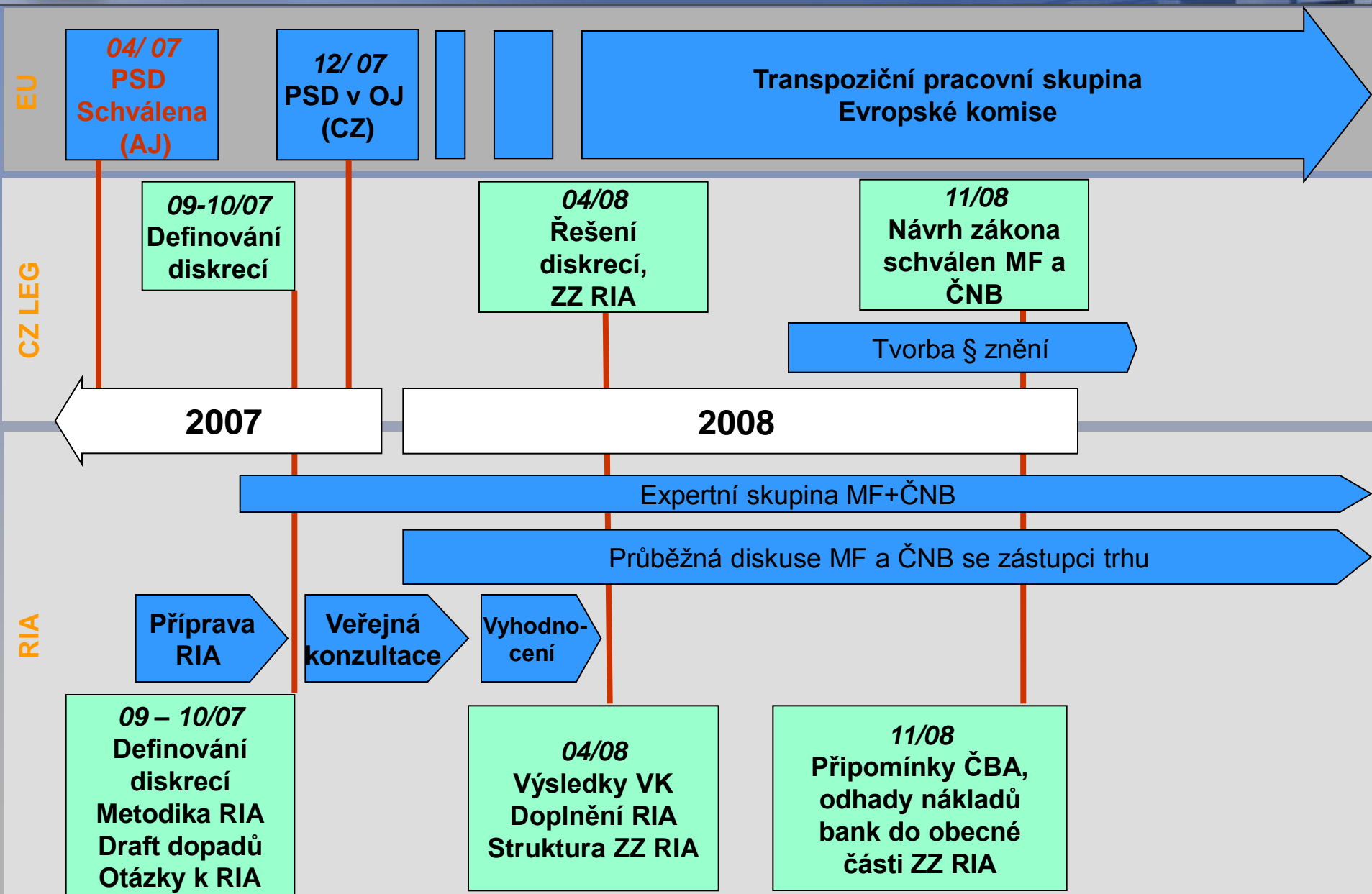
1. interně v rámci analytického odboru MF
2. externě formou veřejné konzultace – obecné i u variant
3. průběžné doplňování dle diskusí s trhem

pro každou variantu v každé diskreci:

PŘÍNOSY	
Obecné	+ právní jistota, rovné postavení uživatelů (spotřebitelů a mikropodnikatelů) z pohledu jejich ochrany
Pro uživatele PS	+ nižší náklady na získávání důkazů (uživatel nemusí jít do banky, nechat si vystavit výpis, platit za něj poplatky atd.)
Pro poskytovatele PS	+ pozitivní vliv na konkurenceschopnost vůči státům EU, kde diskrece nebude využita
NEGATIVA A NÁKLADY	
Obecné	- nerovné postavení mikropodnikatelů vůči ostatním podnikatelům
Pro uživatele PS	- možné zvýšení cen dané platební služby či cen jiných (např. příbuzných, balíčkových) produktů, služeb
Pro poskytovatele PS	- jednorázové náklady na zaškolení zaměstnanců



Proces RIA k PSD





Finalizace ZZ RIA - struktura

Kapitola *Obecné dopady transpozice směrnice*

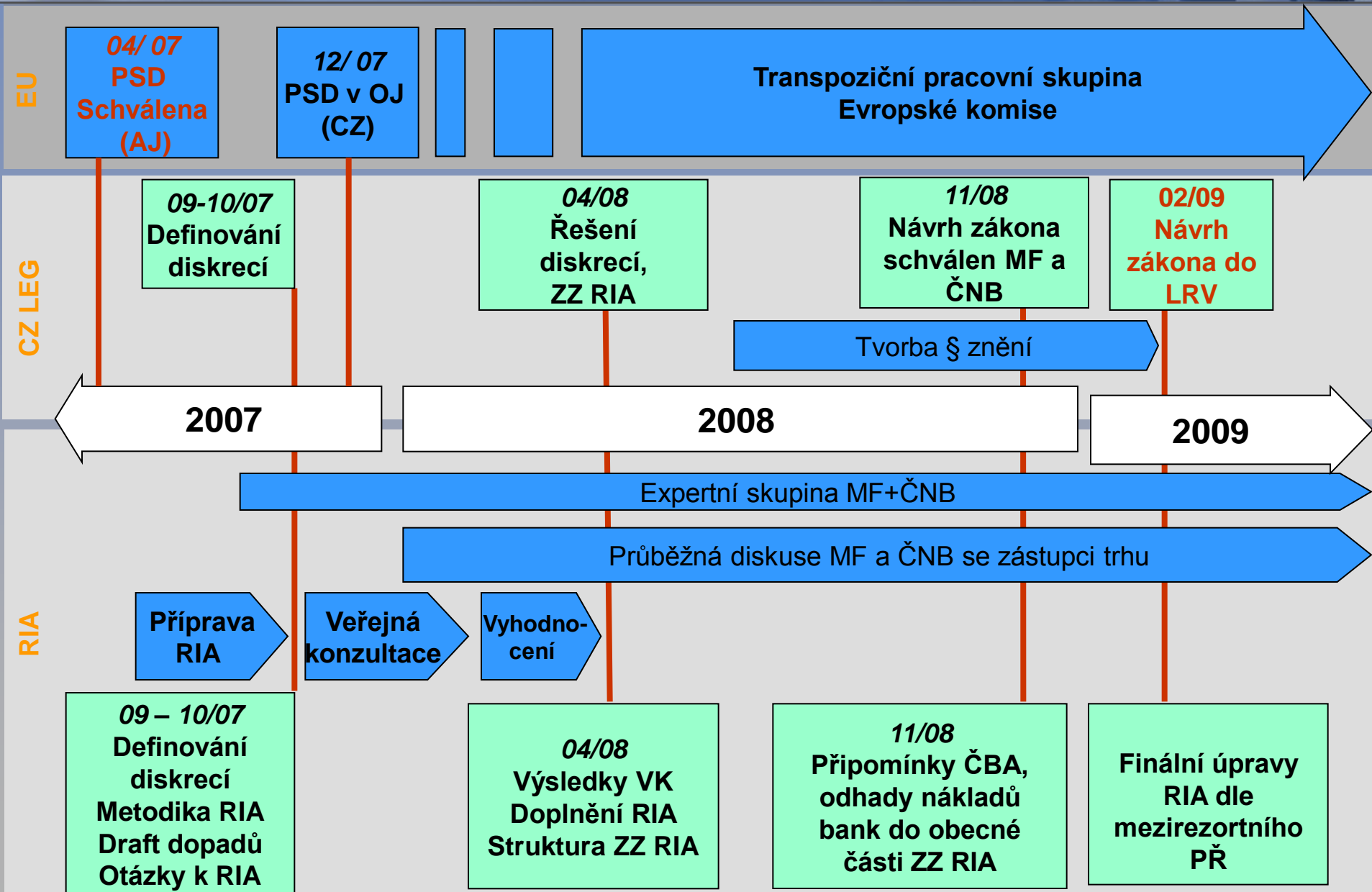
- Stručná charakteristika směrnice, shrnutí hlavních změn
- Identifikace hlavních dopadů transpozice směrnice
- Odhady dopadů implementace Směrnice na „velkou“ banku v ČR – dle materiálu ČBA

Pro každou diskreci

1. Stručný popis otevřené otázky s vymezením variant
2. Popis dopadů u jednotlivých variant
3. Shrnutí a výsledek konzultace
4. Návrh řešení a odůvodnění



Proces RIA k PSD





Schvalování RIA – malá nebo velká RIA (1)

Obecné zásady pro hodnocení dopadů regulace (RIA) - Kapitola 5. Velká RIA:

- Výjimky: **Velká RIA se neuplatňuje v případě**, kdy, ačkoliv byly splněny kvantitativní či kvalitativní ukazatele pro její provedení, se jedná o:
 - změny sazby daně, nebo se jedná o výši regulovaných cen nebo se upravuje výše dávek, pojištění nebo důchodů, aniž by docházelo ke změně struktury daně, ceny, dávky, pojištění nebo důchodu.
 - **návrh právního předpisu, který implementuje právo ES/EU.**
- V těchto uvedených příkladech se vždy provede **pouze malá RIA**, která bude obsahovat kvantitativní zhodnocení dopadů, zejména na státní rozpočet a ostatní veřejné rozpočty.



Schvalování RIA – malá nebo velká RIA (2)

Velká RIA se soustředí především na podrobnou analýzu problému, který byl identifikován v malé RIA, tzn. že **následuje po malé RIA, pokud vzniká alespoň jeden z uvedených dopadů:**

- **Kvantitativní:**

- významné jednorázové dopady ve výši alespoň 30 mil Kč za (i) rok nebo (ii) na jednu skupinu subjektů,
- kumulované dopady (opakované nebo součet několika jednorázových) ve výši alespoň 140 mil Kč.

- **Kvalitativní:**

- dopady mající za důsledek znevýhodnění některé sociální skupiny a její uplatnění ve společnosti,
- dopady na hospodářskou soutěž,
- zásadním způsobem pozmění podmínky fungování trhu/ napraví selhání trhu.



Shrnutí zkušeností, návrhy (1)

- RIA by měla začít již v procesu vyjednávání směrnice –
RIA JE PROCES, „nový“ přístup k tvorbě legislativy, ne
pouze popis dopadů
- specifika směrnic v režimu maximální harmonizace
=> co je problémem pro RIA ~~a) (ne)transponovat~~
 b) diskrece
=> jen na diskrece, anebo i celkový dopad?
- nařízení - zpracovává se RIA?
=> pokud ano, jaký má smysl?



Shrnutí zkušeností, návrhy (2)

- malá nebo velká RIA? Kritérium výše dopadů?
- problém s identifikací dopadů - trh potřebuje čas
- využitelnost RIA zpracované EK ke směrnici jako celku

Závěr: diskuse o úpravě metodiky, anebo ponechání volné ruky rezortům nutností



Děkuji za pozornost

dusan.hradil@mfcz.cz

**Analýzy a rozvoj finančního trhu
Ministerstvo financí ČR**