

ODŮVODNĚNÍ

vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky

A. OBECNÁ ČÁST

a) Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace (malá RIA)

1. DŮVOD PŘEDLOŽENÍ

Ministerstvo financí České republiky připravilo změnu zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „ZKI“) v souvislosti s implementací

- směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (dále také „směrnice UCITS IV“),
- směrnice Komise 2010/44/EU ze dne 1. července 2010, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokud jde o některá ustanovení týkající se fúze fondů, struktur „master-feeder“ a postupu pro oznamování (dále také „směrnice 2010/44/EU“),
- směrnice Komise 2010/43/EU ze dne 1. července 2010, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/EU, pokud jde o organizační požadavky, střety zájmů, pravidla jednání, řízení rizik a obsah smlouvy mezi depozitářem a správcovskou společností (dále také „směrnice 2010/43/EU“).

Zákon, kterým se mění ZKI, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony, (dále jen „novela ZKI/UCITS IV“) přináší změnu zákonné úpravy žádostí a jejich příloh.

1.1 Název

Vyhláška č. 192/2011 Sb., kterou se mění vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky.

1.2 Identifikace problému, cílů, kterých má být dosaženo, a rizik spojených s nečinností

Podzákoná úprava žádostí v oblasti kolektivního investování byla doposud obsažena ve vyhlášce č. 269/2004 Sb., o náležitostech a přílohách žádostí podle zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění vyhlášky č. 224/2010 Sb. (dále jen „vyhláška č. 269/2004 Sb.“). Tato vyhláška stanoví náležitosti žádostí a obsah jejich příloh.

Novela ZKI/UCITS IV obsahuje změnu zmocňovacích ustanovení pro vydání prováděcích předpisů upravujících žádosti podávané podle ZKI. Dosavadní zmocnění „Náležitosti žádosti a její přílohy stanoví prováděcí předpis.“ se mění na „Žádost lze podat pouze na předepsaném tiskopise. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí předpis.“ Tato změna se provádí s ohledem na dlouhodobý cíl sjednocování a sblížování sektorových předpisů v rámci finančního trhu. Znění zmocnění pro vydání vyhlášek upravujících podávání žádostí bude po uvedené změně obdobné jako například v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění

pozdějších předpisů a zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Na základě těchto zmocnění byla vydána sjednocená vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky (dále jen „vyhláška č. 233/2009 Sb.“).

Cílem nové vyhlášky je nahradit stávající vyhlášku č. 269/2004 Sb. úpravou ve vyhlášce č. 233/2009 Sb., stanovit nově vzory tiskopisů pro podávání žádostí podle ZKI a stanovit obsah příloh těchto žádostí. Při provádění zákona musí Česká národní banka implementovat pravidla evropského práva, jejichž okruh zákonodárce vymezil svými zmocňovacími ustanoveními, a provést další cíle sledované novelou ZKI/UCITS IV. Vyhláška upravující žádosti musí proto reflektovat změny ZKI a i nové prováděcí vyhlášky. V oblastech, které ponechal zákonodárce beze změny, by měla být novou vyhláškou sledována kontinuita s dosavadní právní úpravou, doplněnou o několik upřesňujících změn, které vyplývají ze zkušeností z aplikace dosavadních předpisů Českou národní bankou a regulací dotčenými subjekty.

S ohledem na snahu o sjednocení identických oblastí a na snižování administrativní zátěže bylo přistoupeno k novelizaci stávající vyhlášky č. 233/2009 Sb., neboť tato je vydána na základě obdobně formulovaných zmocnění a z hlediska rozsahu některých požadovaných údajů v tiskopisech žádostí a přílohách žádostí (například pro posouzení nabývání kvalifikovaných účastí či schvalování vedoucích osob) se překrývá se stávající úpravou.

2. NÁVRH VARIANT ŘEŠENÍ

2.1 Návrh možných řešení včetně varianty „nulové“

Varianta č. 1 – nulová varianta

Nulová varianta (novou vyhlášku nevydávat či neprovést novelizaci stávajícího právního předpisu) nebo ponechání na samoregulaci není možné, aniž by nejprve došlo ke změně zmocňovacích ustanovení. Případné alternativní řešení, kdy by předmětné požadavky byly upraveny přímo v zákoně, není vzhledem k rozsahu tiskopisů žádostí a obsahu jejich příloh vhodné. Nevydání podrobné právní úpravy by znamenalo nenaplnění zákona v mnoha zásadních oblastech. Směrnice UCITS IV a její prováděcí směrnice by tak nemohly být efektivně implementovány, neboť změny vyplývající z novely ZKI/UCITS IV by nebyly provedeny. Podávání žádostí by bylo značně komplikované a dotčené subjekty by nevěděly, jak postupovat.

Varianta č. 2 – novelizace stávající vyhlášky č. 269/2004 Sb. (žádosti podle ZKI)

Další variantou je varianta spočívající v novelizaci dosavadní vyhlášky č. 269/2004 Sb. Tato vyhláška je významně dotčena připravovanou novelou ZKI/UCITS IV. Jednak dochází k podstatné změně zmocňovacích ustanovení pro její vydání, jednak se rozšiřuje materie, kterou by měla provést. Na základě navrhovaných změn je prakticky vyloučené kvalitně a přehledně novelizovat vyhlášku č. 269/2004 Sb. a splnit tím cíl nové regulace. Počet nutných změn by ji učinil zcela nepřehlednou, její znění po novelizaci by navíc neodpovídalo modernější regulaci obdobných institutů v jiných částech finančního trhu upravených vyhláškou č. 233/2009 Sb.

Varianta č. 3 – nová vyhláška (pouze žádosti podle ZKI)

Nahrazení vyhlášky č. 269/2004 Sb. novou vyhláškou je varianta, kdy nová vyhláška by vedle stávající úpravy ve vyhlášce č. 269/2004 Sb. a nových požadavků na základě novely ZKI/UCITS IV obsahovala také opakování identické úpravy, která je již obsahem vyhlášky č. 233/2009 Sb. (obecná ustanovení, úprava kvalifikované účasti a povolování vedoucích osob). Tato varianta by byla pokračováním roztržitosti a duplicity právních předpisů s rizikem nejednotné terminologie a rozsahu požadavků.

Varianta č. 4 - novelizace stávající vyhlášky č. 233/2009 Sb. (sjednocená vyhláška)

Navrhovaná právní úprava v podobě novely sjednocené vyhlášky č. 233/2009 Sb. by měla regulovaným subjektům jednotně stanovit a konkretizovat požadavky zákona, aby bylo předem a stejně pro všechny subjekty jasné, jaké konkrétní údaje, informace a přílohy pro prověření požadavků zákona mají v souvislosti s žádostí doložit, zejména s ohledem na to, aby byla v co nejvyšší míře zaručena právní jistota regulovaných subjektů. Případné změny zákonů a na ně navazující změna vyhlášky představuje administrativně, časově a nákladově méně náročný a jednodušší legislativní proces pro všechny zúčastněné subjekty. Koncentrace úpravy v jedné vyhlášce zajistí stejný přístup k navrhovaným změnám, a to především z hlediska jednotnosti terminologie a formulací textu.

Stávající vyhláška č. 233/2009 Sb. obsahuje úpravu na základě zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a zákona o podnikání na kapitálovém trhu a je nastavena tak, že k ní může být přidána i úprava podle zákona o kolektivním investování.

2.2 Dotčené subjekty

Dotčenými subjekty nové vyhlášky jsou:

- žadatel, kterému ještě nebylo uděleno povolení k činnosti
- investiční společnost
- investiční fond
- depozitář fondu kolektivního investování
- vlastník cenného papíru vydávaného fondem kolektivního investování.

Kolika subjektů se navrhovaná úprava v budoucnu dotkne, nelze nyní stanovit, neboť je velice těžké odhadnout kolik subjektů bude chtít vstoupit v budoucnu na finanční trh. Z dosavadní praxe jsou pozitivní reakce na stávající úpravu žádostí podle vyhlášky č. 233/2009 Sb. Z tohoto důvodu a z důvodu sjednocování identických oblastí považujeme za vhodné oblast kolektivního investování zahrnout do stávající vyhlášky č. 233/2009 Sb., která již upravuje oblast bank a kapitálového trhu.

3. VYHODNOCENÍ NÁKLADŮ A PŘÍNOSŮ

3.1 Identifikace nákladů a přínosů

Navrhovaná úprava nebude mít negativní dopady na podnikatelské prostředí, protože převzala již existující pravidla, která byla pouze doplněna a upřesněna, aby lépe vyhovovala praxi a zohlednila změny, které jsou vyvolány implementací evropského práva prostřednictvím novely ZKI/UCITS IV.

V souvislosti se změnou přístupu k pobočkám zahraničních bank se sídlem mimo EU/EHP a uplatňováním obdobných pravidel obezřetného podnikání na tyto pobočky s pravidly, která

jsou aplikována na banky (právnícké osoby, se sídlem na území ČR) bylo přistoupeno ke zvýšení minimální výše poskytnutých finančních zdrojů zahraniční bankou pobočce ze stávající výše 150 mil. Kč na 500 mil. Kč. Zvýšení minimální výše finančních zdrojů a další regulatorní opatření vůči pobočkám zahraničních bank se sídlem mimo EU/EHP¹ jsou dány mírou rizika těchto organizačních složek a mírou uspokojení věřitelů v případě vyhlášení konkurzu. V případě prohlášení konkurzu na zahraniční banku přechází právo nakládat s majetkovou (konkurzní) podstatou a výkon práv a plnění povinností, včetně těch, které byly v dispozici pobočky, na zahraničního insolvenčního správce v zemi sídla zahraniční banky. V tomto směru považujeme zvýšení minimální výše poskytnutých finančních zdrojů za pozitivní krok ve vztahu k podnikatelskému prostředí v ČR.

Navrhovaná úprava by měla vést ke zjednodušení a zefektivnění povolovacích řízení, a tím rovněž ke snížení regulatorních nákladů (administrativní zátěže) podnikatelské sféry v porovnání s dosavadní právní úpravou.

Novelizace stávající vyhlášky č. 233/2009 Sb. bude mít pozitivní dopady na dotčené subjekty, zejména dojde ke snížení administrativní náročnosti při podávání žádostí (např. možnost podat žádost na předepsaném tiskopise i elektronicky, snížení počtu předkládaných listin, sjednocení úpravy a stanovení jednotných podmínek tam, kde je to možné napříč sektorovými zákony).

Očekávaným efektem sjednocení úpravy povolovacích řízení by mělo být rovněž snížení regulatorních nákladů orgánu dohledu. Konečný dopad na rozpočet České národní banky by měl být minimální, vzhledem k tomu, že se jedná především o začlenění do již existující vyhlášky.

Vyhláška nemá dopady na státní rozpočet ani na ostatní veřejné rozpočty.

3.2 Konzultace

V souladu s Dohodou o spolupráci při přípravě návrhů vnitrostátních právních předpisů týkajících se finančního trhu a dalších předpisů, které se dotýkají působnosti dohody stran, byl tento návrh vyhlášky konzultován s Ministerstvem financí.

Návrh vyhlášky byl dále konzultován s Českou bankovní asociací (ČBA), Českou asociací obchodníků s cennými papíry (ČAOCP), Asociací pro kapitálový trh (AKAT), Asociací finančních a investičních zprostředkovatelů (AFIZ) a Unii společností finančního zprostředkování a poradenství (USF).

Konzultované subjekty zaslaly k návrhu vyhlášky věcné připomínky nebo připomínky k formulačnímu zpřesnění navrhované úpravy a dílčí připomínky legislativně technického charakteru. Převážná většina těchto připomínek byla do textu vyhlášky zapracována a jednotlivé subjekty byly o způsobu jejich vypořádání informovány. Připomínky, kterým nebylo vyhověno, byly s příslušnými subjekty projednány a tyto subjekty vyslovily s jejich vypořádáním písemný souhlas.

Návrh nové vyhlášky nepodléhá konzultaci s Evropskou centrální bankou podle Rozhodnutí Rady č. 98/415/ES ze dne 29. června 1998 o konzultacích vnitrostátních orgánů s Evropskou centrální bankou k návrhům právních předpisů.

¹ MF v současné době připravuje návrh zákona, kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, a některé další zákony. Tato novela je zaměřena především na úpravu těch částí zákona o bankách, které se týkají poboček zahraničních bank se sídlem mimo EU/EHP.

4. NÁVRH ŘEŠENÍ

4.1 Zhodnocení variant a výběr nejvhodnějšího řešení

Zvolit tzv. nulovou variantu nelze, protože by tak po novelizaci ZKI vznikla zásadní disproporce mezi představou zákonodárce vtělenou do novely ZKI/UCITS IV (změna zmocňovacích ustanovení) a faktickým stavem způsobeným neexistencí odpovídajícího prováděcího právního předpisu. Totéž lze říci o variantě počítající s novelizací dnes platného prováděcího předpisu, která by byla legislativně obtížná. Vzhledem k existenci licenční sjednocené vyhlášky č. 233/2009 Sb., která jde napříč několika sektory a předpokládá začlenění žádostí podle ZKI, se jeví vydání nové vyhlášky upravující pouze žádosti podle ZKI jako neefektivní.

Vzhledem k předmětu úpravy „stanovit vzory tiskopisů a obsah jejich příloh“ a zákonnému zmocnění, jež je upraveno v ZKI, je nejvhodnější variantou z variant uvedených v kapitole 2 varianta č. 4, podle které by měla být novelizována stávající sjednocená licenční vyhláška č. 233/2009 Sb.

Navrhovaná varianta splňuje cíl České národní banky postupně sjednocovat identické oblasti, tak aby byla docílena větší transparentnost, snížena administrativní náročnost a urychleno správní řízení a současně zachována kvalita a účelnost postupů s ohledem na odlišné nároky na jednotlivé sektory. Česká národní banka musí být garantem jednotného způsobu prokazování zákonem stanovených kritérií a požadavků, pokud tomu nebrání sektorová specifika.

Dosavadní vyhláška č. 269/2004 Sb. bude nahrazena novelou vyhlášky č. 233/2009 Sb., která upravuje podávání žádostí napříč sektorovými zákony.

4.2 Implementace a vynuocování

Implementace předkládaného návrhu nevyžaduje zásadní změny činnosti dotčených subjektů ani České národní banky při výkonu dohledu, předpokládá se snížení administrativní zátěže a posílení právní jistoty dotčených subjektů.

Respektování právní úpravy je zajištěno podle povahy věci prostředky správní kontroly a dohledu, správního řízení a správního soudnictví.

Předkládaný návrh neobsahuje řešení, která by představovala zvýšené riziko z hlediska proveditelnosti a vnutitelnosti.

4.3 Přezkum účinnosti

Novou vyhlášku lze považovat za implementační ke směrnici UCITS IV, směrnici 2010/44/EU, směrnici 2010/43/EU, proto je nutno její účinnost určit ke dni nabytí účinnosti novely ZKI/UCITS IV. Novela ZKI/UCITS IV má nabýt účinnosti dnem jejího vyhlášení.

Účinnost novely bude prověřena před příští novelou vyhlášky č. 233/2009 Sb. Zjištěné nedostatky z praxe je možné pak řešit v rámci nové úpravy.

4.4 Kontakty a prohlášení schválení hodnocení dopadů

Česká národní banka
Jarmila Štroblová
Sekce regulace a analýz finančního trhu
Odbor regulace finančního trhu
Tel.: + 420 224 412 074
E-mail: jarmila.stroblova@cnb.cz

b) Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je vyhláška navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním k jejímu vydání, a s právem Evropské unie

Navrhovaná právní úprava je vydávána na základě a v mezích zmocnění obsaženého v § 5 odst. 5 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“), podle § 139 odst. 2 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění zákona č. 188/2011 Sb., k provedení § 58 odst. 3, § 61 odst. 1, § 63 odst. 2, § 64 odst. 2, § 64a odst. 2, § 65, § 66 odst. 3 a 8, § 67 odst. 2, § 68 odst. 2, § 71b odst. 4, § 72 odst. 6, § 84a odst. 10, § 96 odst. 2, § 97a odst. 3, § 100b odst. 3 a § 100m odst. 3 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o kolektivním investování“) a podle § 199 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 230/2009 Sb., k provedení § 90a odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“).

Navrhovaná vyhláška je v souladu s právem Evropské unie, zejména pak s následujícími předpisy Evropské unie:

- směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/65/EU ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů,
- směrnici Komise 2010/44/EU ze dne 1. července 2010, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/EU, pokud jde o některá ustanovení týkající se fúze fondů, struktur „master-feeder“ a postupu pro oznamování,
- směrnici Komise 2010/43/EU ze dne 1. července 2010, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/EU, pokud jde o organizační požadavky, střety zájmů, pravidla jednání, řízení rizik a obsah smlouvy mezi depozitářem a správcovskou společností.

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

K článku I:

K bodu 1 a 2

Předmětem vyhlášky č. 233/2009 Sb. je stanovení vzorů tiskopisů a obsah jejich příloh. Z důvodu přehlednosti pro subjekty, kterých se úprava dotýká, bylo v úvodu vyhlášky vymezeno, o jaké konkrétní žádosti se jedná. Novelou vyhlášky se tento výčet rozšiřuje o žádosti podle zákona o kolektivním investování, které byly upraveny v dosavadní vyhlášce č. 269/2004 Sb, a upřesňuje se terminologie na základě novely zákona o platebním styku, kdy za slova „povolení vypořádacího systému“ se doplňují slova „s neodvolatelností vypořádání (dále jen „vypořádací systém“)“.

K bodu 3

Vymezení pojmu „doklad o oprávnění k podnikání“ byl na základě dosavadní praxe upřesněn a zjednodušen. Nadále však platí, že doklad o oprávnění k podnikání není přímo časově omezen (např. ne starší než 3 měsíce). Důležité je, aby údaje v něm byly platné ke dni podání žádosti.

K bodu 4

Z důvodu zavedení trestání právnických osob do této vyhlášky byla upravena stávající definice „dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem“. Do budoucna žadatel bude muset dokládat nejenom doklad o bezúhonnosti vydaného cizím státem za fyzické osoby, ale i za právnické osoby, kterých se tato povinnost bude týkat podle konkrétního typu žádosti.

V případě, že povaha věci vylučuje předložení dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem, a není-li to z žádosti dostatečně zjevné, použije se § 27 vyhlášky č. 233/2009 Sb. Žadatel tuto skutečnost uvede v žádosti společně s důvody, pro které nelze tuto přílohu předložit a tyto důvody přiměřeně doloží.

K bodu 5

K urychlení licenčního řízení byl do písmena d) doplněn požadavek na uvedení informace, zda se jedná o osobu, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu působit jako zahraniční osoba s obdobnou činností jako banka, instituce elektronických peněz, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost nebo poskytovatel investičních služeb nebo je ovládající osobou takové osoby.

K bodu 6

Vymezení pojmu „plán obchodní činnosti“ bylo upřesněno tak, že by se mělo jednat o skutečně zamýšlený plán na první 3 účetní období činnosti podložený reálnými ekonomickými propočty.

Požadavek vyhlášky směřuje k tomu, aby se navrhovaný obchodní plán opíral o reálné možnosti nového subjektu na trhu a byl srovnatelný s obchodním plánem obdobného subjektu co do velikosti a rozsahu poskytovaných služeb. Nemělo by jít o sestavení nezávazného obchodního plánu určeného pouze pro licenční řízení, ale o plán, kterým se bude nově vzniklý subjekt řídit a bude schopen případné změny patřičně odůvodnit.

K bodu 7

Vzhledem k tomu, že vedoucí osoba je vymezena i v zákoně o kolektivním investování, doplňuje se výčet o tento zákon.

K bodu 8 až 10

Vstup do sektoru se doplňuje o žádosti o povolení podle zákona o kolektivním investování (žádost o povolení k činnosti investiční společnosti a investičního fondu). Z důvodu posunu paragrafů v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu se aktualizuje zmocnění pro povolení k provozování vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání (z § 83 odst. 4 na § 90a odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu).

K bodu 11

Z důvodu zamezení pochybnostem, že dokladem o bezúhonnosti definovaným ve vyhlášce č. 233/2009 Sb. je pouze výpis z evidence obdobné Rejstříku trestů ze zahraničí, byla do textu celé vyhlášky za slova „dokladu o bezúhonnosti“ doplněna slova „vydaného cizím státem“.

K bodu 12

U požadavku na předložení originálu dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem každou fyzickou osobou uvedenou v písm. a) (seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli) bylo vypuštěno slovo „fyzické“. To znamená, že tento doklad musí předkládat podle této vyhlášky nejenom fyzické osoby, ale i právnické osoby, pokud jsou uvedeny na seznamu osob s kvalifikovanou účastí. Tato změna reaguje na zavedení trestání právnických osob do vyhlášky.

K bodu 13 a 14

Byly sjednoceny požadavky při vstupu do sektoru s požadavky žádosti o souhlas ke kvalifikované účasti na regulované právnické osobě a k ovládnutí regulované právnické osoby.

K bodu 15

V poznámce pod čarou č. 5 se doplňuje výčet jednotlivých sektorových zákonů k pojmu „údaje o osobě“ o příslušné ustanovení zákona o kolektivním investování.

K bodu 16

Po vstupu ČR do EU mohou na území ČR v souladu se zákonem o bankách působit dvě skupiny poboček zahraničních bank. Jedna skupina, která je zatím výhradní, jsou pobočky zahraničních bank se sídlem v jiném členském státě EU/EHP, které využívají tzv. princip jednotné licence nebo-li evropský pas. Druhou skupinou jsou pobočky zahraničních bank se sídlem mimo členské státy EU/EHS, které mohou vykonávat bankovní činnosti na území ČR pouze na základě licence vydané Českou národní bankou. Česká národní banka je přitom zmocněna stanovit prováděcím předpisem výši poskytnutých finančních zdrojů mateřskou bankou pro působení její pobočky v ČR. V zájmu nastavení pravidel, která by posílila stabilitu takové pobočky banky a snižovala rizika pro vkladatele, se navrhuje sblížit podmínky uplatňované na pobočky zahraničních bank ze států mimo EU/EHS a na tuzemské banky. Konkrétně se jedná o sjednocení výše poskytnutých zdrojů pobočce zahraniční banky ze státu mimo EU/EHS s minimální výši základního kapitálu pro vznik banky, tj. na 500 mil. Kč.

K bodu 17 a 18

V souvislosti s posunem paragrafů u vypořádacího systému v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu, kterou přináší novela zákona o platebním styku, byla dosavadní ustanovení aktualizována, aby odpovídala novému znění zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

K bodu 19

V části druhé se za hlavu III vkládá nová hlava IV „Investiční společnost a investiční fond“, která obsahuje úpravu žádosti a jejích příloh k povolení činnosti investiční společnosti a investičního fondu. Tato úprava se přejímá z dosavadní vyhlášky č. 269/2004 Sb. a zároveň se sjednocuje s úpravou ve vyhlášce č. 233/2009 Sb.

Personální předpoklady depozitáře je třeba v souvislosti s vykonávanou činností doložit údaji o vzdělání a o odborné praxi vedoucí osoby organizačního útvaru depozitáře, případně dalších osob, které budou zabezpečovat pro fond kolektivního investování činnost depozitáře podle § 21 zákona o kolektivním investování.

Kontrolní činnosti depozitáře jsou do značné míry stanoveny typem aktiv, na která je zaměřena investiční politika fondu kolektivního investování. Pokud by měl depozitář vykonávat kontrolní činnost např. pro nemovitostní fond, musí mít zkušenosti zejména se správou nemovitostí a s jejich oceňováním. Pokud vedoucí osoba organizačního útvaru depozitáře nemá s takovým typem fondu kolektivního investování zkušenosti, je nutné doložit, jakým způsobem bude činnost depozitáře zajištěna (např. jinou osobou).

K bodu 20 až 22

Dosavadní úprava ve vyhlášce č. 269/2004 Sb. týkající se schvalování vedoucích osob a souhlasu ke kvalifikované účasti na regulované právnické osobě nebo k ovládnutí regulované právnické osoby byla sjednocena s úpravou ve vyhlášce č. 233/2009 Sb. tak, že se na subjekty kolektivního investování bude nově vztahovat úprava schvalování vedoucí osoby a kvalifikované účasti ve vyhlášce č. 233/2009 Sb.

K bodu 23

U požadavku na předložení originálu dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem za každou fyzickou osobu uvedenou v písm. a) (seznam osob, které jsou statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu žadatele) bylo vypuštěno slovo „fyzickou“. To znamená, že tento doklad musí předkládat podle této vyhlášky nejenom fyzické osoby, ale i právnické osoby, pokud jsou uvedeny na seznamu osob. Tato změna reaguje na zavedení trestání právnických osob do vyhlášky.

K bodu 24

Doplňují se nové dva odstavce. První řeší situaci, kdy schválením kvalifikované účasti má dojít ke změně ve vedoucích osobách žadatele, a proto je potřeba spolu s žádostí o souhlas s kvalifikovanou účastí dodat i přílohy splňující podmínky zákona. Druhý nový odstavec řeší specifickou situaci, kdy se žádá o souhlas pouze z důvodu obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí jsou investiční nástroje. V tomto případě se nepožaduje předložení dokladů podle odstavce 2 písmene b).

K bodu 25

Z důvodu sjednocení podmínek s požadavky podle § 19 byl do odstavce 3 doplněn požadavek na předložení smlouvy, na jejímž základě se finanční instituce stává osobou ovládající žadatele, pokud je taková smlouva uzavřena, nebo návrhu takové smlouvy.

K bodu 26 až 29

V nadpise § 21 bylo vypuštěno zmocňovací ustanovení k přeměně vypořádacího systému (§ 85 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu) z důvodu jeho zrušení v souvislosti s novelou zákona o platebním styku.

V § 21 odst. 2 byla písmena g) a h) upřesněna a nově doplněna písmena i) a j).

Z důvodu sjednocování podmínek napříč sektory se i na subjekty kolektivního investování použijí ustanovení o povolení k přeměně podle vyhlášky č. 233/2009 Sb. Zároveň tato ustanovení byla doplněna o nové odstavce 3 a 4, které obsahují specifika pro subjekty kolektivního investování.

K bodu 30

Nově se již nebudou zasílat žádosti o zápis do seznamu vázaných zástupců na adresu elektronické podatelny, ale budou se zasílat přes webové rozhraní České národní banky. Obdobnou formou se zapisují do seznamu obchodní zástupci platebních institucí a institucí elektronických peněz a taktéž se tímto způsobem plní informační povinnosti emitentů cenných papírů.

K bodu 31

Ustanovení o registraci další podnikatelské činnosti bylo v souladu se zákonným zmocněním rozšířeno i na subjekt kolektivního investování (investiční společnost).

K bodu 32

Část pátá věcně přejímá úpravu podílových fondů a zahraničních speciálních fondů z dosavadní vyhlášky č. 269/2004 Sb., přičemž strukturou a členěním je tato úprava zjednodušena, aby byla sjednocena s dosavadní úpravou ve vyhlášce č. 233/2009 Sb.

Konkrétně se upravuje povolení k vytvoření otevřeného nebo uzavřeného podílového fondu, povolení převodu obhospodařování podílového fondu na jinou investiční společnost, povolení splynutí a sloučení podílových fondů (včetně zahraničních standardních fondů), povolení k veřejnému nabízení cenných papírů vydávaných zahraničním speciálním fondem.

Přílohy žádosti o vytvoření podílového fondu podle § 25a („seznam vedoucích osob investiční společnosti“ a „životopis všech těchto osob“) je nutné předkládat, neboť zkušenosti, praxi, odbornost a důvěryhodnost těchto osob je třeba zkoumat a posuzovat vždy v souvislosti s konkrétním povolením. Často se jedná o povolení k vytvoření podílového fondu, jehož investiční politika je zaměřena na investování do zcela odlišného majetku, než je zaměření fondů dosud obhospodařovaných danou investiční společností, v souvislosti se kterými již byly tyto osoby Českou národní bankou prověřovány.

Pokud ve správním řízení není nutné prokazovat další dodatečné zkušenosti vedoucích osob pro obhospodařování daného typu fondu, je možné se odkázat na dokumenty předložené České národní bance v posledních 3 letech podle § 27 odst. 2 vyhlášky č. 233/2009 Sb. Je

však zároveň žádoucí, aby Česká národní banka měla k dispozici pokud možno co nejaktuálnější podklady. Není totiž vyloučeno, že vedoucí osoba si od data svého schválení rozšířila svou odbornost a kvalifikaci a získala další potřebné zkušenosti.

Na základě nového zmocnění v zákoně o kolektivním investování byla do vyhlášky zařazena úprava žádosti o schválení změny statutu a depozitáře.

V souladu s novelou ZKI/UCITS IV bude ČNB provádět změny statutu schválením nového úplného znění. V souvislosti se změnou dikce zákona tedy dochází ke změně přístupu při schvalování statutu. Změny statutu se již nebudou muset předkládat v podobě přehledu navrhovaných změn analogicky zpracovaného podle legislativních pravidel vlády, postačí vyznačení v revizním modu nebo vyznačení podobně jako při tvorbě právních předpisů – nové texty podržené a tučně, a rušené texty přeškrtnuté. Jednotlivé změny však musí být náležitě odůvodněny.

Přílohou k žádosti o schválení změny statutu fondu kolektivního investování (§ 25e) je platné úplné znění statutu s vyznačením navrhovaných změn, o jejichž schválení se žádá, spolu s jejich odůvodněním a nové úplné znění statutu.

Dokumenty lze České národní bance předkládat v elektronické podobě, a to buď formou emailu se zaručeným elektronickým podpisem ve smyslu § 37 odst. 4 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, nebo prostřednictvím datových schránek ve smyslu zákona č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů. V případě písemné žádosti o změnu statutu je možné příslušnou přílohu (např. platné úplné znění statutu s vyznačením navrhovaných změn, o jejichž schválení se žádá) předložit i v elektronické podobě.

Část šestá upravuje odnětí povolení k činnosti investiční společnosti, investičního fondu a k vytvoření podílového fondu podle zákona o kolektivním investování.

Část pátá byla přečíslována na část sedmou.

K bodu 33

Ve vyhlášce byla zohledněna skutečnost, že standardní fondy může obhospodařovat i zahraniční investiční společnost a že fúzí podílových fondů se mohou účastnit i zahraniční standardní fondy.

K bodu 34

Za přílohu č. 2 se vkládá nová příloha č. 2a, která upravuje žádost o povolení k činnosti investiční společnosti a investičního fondu. Tato úprava byla věcně převzata z dosavadní vyhlášky č. 269/2004 Sb., jen byla upřesněna a nastavena tak, aby odpovídala novým požadavkům kladeným na tiskopisy žádosti.

K bodu 35

Žádost o předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby (příloha č. 3), žádost o souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na regulované právnické osobě/k ovládnutí regulované právnické osoby (příloha č. 7), žádost o povolení k přeměně nebo k uzavření smlouvy o převodu, zastavení nebo nájmu podniku nebo části podniku (příloha č. 8) a žádost o registraci další podnikatelské činnosti (příloha č. 12) ve stávající vyhlášce č. 233/2009 Sb. byly upraveny a rozšířeny o příslušné subjekty kolektivního investování a došlo tak ke sjednocení požadavků napříč sektory, aby bylo zamezeno duplicitní úpravě, která byla obsažena ve stávající vyhlášce č. 269/2004 Sb.

K bodu 36

K dosavadním přílohám podle vyhlášky č. 233/2009 Sb. se doplňují nové vzory tiskopisů žádostí, které byly upraveny stávající vyhláškou č. 269/2004 Sb., a vzory tiskopisů, ke kterým ZKI vydal nové zmocnění.

Žádosti převzaté z dosavadní vyhlášky č. 269/2004 Sb. jsou žádost o povolení týkající se podílového fondu/podílových fondů (příloha č. 14), žádost o povolení k veřejnému nabízení cenných papírů vydaných zahraničním speciálním fondem na území České republiky (příloha č. 17) a žádost o odnětí povolení k činnosti investiční společnosti a investičního fondu (příloha č. 18).

Žádosti na základě nového zmocnění jsou žádost o souhlas se změnou statutu (příloha č. 15) a žádost o souhlas se změnou depozitáře (příloha č. 16).

K článku II:

Touto vyhláškou se zrušuje stávající vyhláška č. 269/2004 Sb. a její novela č. 224/2010 Sb.

K článku III:

Novou vyhlášku lze považovat za implementační ke směrnici UCITS IV, směrnici 2010/44/EU, směrnici 2010/43/EU, proto je nutno její účinnost určit ke dni nabytí účinnosti novely ZKI/UCITS IV. Novela ZKI/UCITS IV nabývá účinnosti dnem jejího vyhlášení.