

## Metodika k podávání žádostí o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele podle ZDPZ

### I. Úvod

Samostatným zprostředkovatelem se podle § 6 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZDPZ“) rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění nebo zajištění na základě oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“). Samostatný zprostředkovatel podle § 12 odst. 1 ZDPZ zprostředkovává pojištění na základě oprávnění podle § 6 jako

- a) pojišťovací agent, pokud zprostředkovává pojištění pro pojišťovnu, nebo
- b) pojišťovací makléř, pokud zprostředkovává pojištění pro zákazníka.

Pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř uzavírají pro výkon činnosti s pojišťovnou nebo zákazníkem smlouvu, která musí mít písemnou formu.

Podle § 76 ZDPZ nesmí samostatný zprostředkovatel zprostředkovávat jednotlivé pojištění zároveň jako pojišťovací agent a pojišťovací makléř.

Podmínky udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele stanoví § 7 ZDPZ.

Náležitosti žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele (dále jen „Žádost“) stanoví § 8 odst. 1 ZDPZ, podrobnosti náležitostí Žádosti pak prováděcí vyhláška č. 196/2018 Sb., o žádostech podle zákona o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „vyhláška“).

ČNB udělí oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, pokud žadatel splnil podmínky udělení oprávnění k činnosti podle § 7 ZDPZ, což doložil Žádostí se všemi povinnými údaji a doklady podle § 8 odst. 1 ZDPZ a § 3 odst. 1 vyhlášky. Podle § 8 odst. 2 ZDPZ ČNB, vyhoví-li Žádosti v plném rozsahu, nevyhotovuje rozhodnutí písemně a samostatného zprostředkovatele pouze zapíše do registru. Okamžikem zápisu samostatného zprostředkovatele do registru nabývá rozhodnutí o udělení oprávnění k činnosti právní moci.

Příslušné právní předpisy, jakož i další metodické a výkladové materiály, jsou dostupné na internetových stránkách ČNB (Dohled a regulace – Legislativní základna – Pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé):

<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/pojistovny-zajistovny-a-pojistovaci-zprostredkovatele/>

Informace týkající se podání Žádosti jsou dostupné na internetových stránkách ČNB (Dohled a regulace – Výkon dohledu – Povolovací a schvalovací řízení – Pojišťovací zprostředkovatelé):

<http://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/povolovaci-schvalovaci-rizeni/poj-zprostredkovatele-likvidatori/index.html>

Případné dotazy týkající se podání Žádosti lze zaslat prostřednictvím formuláře dostupného na internetových stránkách ČNB:

[http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/formular\\_kvalifikovany\\_dotaz/kvalifikovany\\_dotaz.html](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/formular_kvalifikovany_dotaz/kvalifikovany_dotaz.html)

## **II. Žadatel**

Žadatelem o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele může být pouze fyzická či právnická osoba, která má sídlo na území České republiky. Žadatelem nesmí být ten, kdo je podle ZDPZ samostatným zprostředkovatelem, vázaným zástupcem, doplňkovým pojišťovacím zprostředkovatelem nebo pojišťovacím zprostředkovatelem s domovským členským státem jiným, než je Česká republika.

## **III. Správní poplatek**

Přijetí Žádosti je zpoplatněno správním poplatkem ve výši 10.000,- Kč podle položky č. 65 bodu 9 písm. q) sazebníku, který je přílohou zákona č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů. Správní poplatek je podle § 5 odst. 2 téhož zákona splatný při přijetí Žádosti. Správní poplatek nelze vrátit, a to ani v případě zpětvzetí Žádosti.

ČNB doporučuje správní poplatek hradit až na základě platební instrukce, v níž ČNB žadateli sdělí číslo účtu a příslušný variabilní symbol (popř. výzvy k zaplacení správního poplatku).

## **IV. Obecné náležitosti Žádosti**

Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených zákonem č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „SR“), též údaje o splnění podmínek pro činnost samostatného zprostředkovatele podle § 7 ZDPZ, které žadatel doloží přiloženými doklady.

### **1. Náležitosti podání podle § 37 odst. 2 SR**

Z Žádosti musí být zřejmé, kdo ji podává, které věci se týká, a musí z ní být patrné, co žadatel žádá. Je-li žadatelem fyzická osoba, musí Žádost obsahovat jméno, příjmení, datum narození a místo trvalého pobytu fyzické osoby, popřípadě jinou adresu pro doručování. Fyzická osoba, jejíž podnikatelská činnost souvisí s Žádostí, uvede v Žádosti jméno a příjmení, popřípadě dodatek odlišující osobu podnikatele nebo druh podnikání vztahující se k této osobě nebo jí provozovanému druhu podnikání, identifikační číslo a adresu zapsanou v obchodním rejstříku nebo jiné zákonem upravené evidenci jako místo podnikání, popřípadě jinou adresu pro doručování. Je-li žadatelem právnická osoba, musí Žádost obsahovat název nebo obchodní firmu právnické osoby, její identifikační číslo nebo obdobný údaj a adresu sídla, popřípadě jinou adresu pro doručování. Žádost musí obsahovat označení správního orgánu, jemuž je určena (tj. ČNB), a podpis osoby, která ji podává.

## 2. Jazyk písemností

Jednacím jazykem správního řízení je český jazyk; účastníci řízení však mohou jednat a předkládat písemnosti i ve slovenském jazyce (§ 16 odst. 1 SŘ). Písemnosti vyhotovené v cizím jazyce musí být předloženy v originálním znění a současně v úředně ověřeném překladu do jazyka českého, pokud ČNB účastníkovi řízení nesdělí, že takový překlad nevyžaduje (§ 16 odst. 2 SŘ).

## 3. Účastníci řízení a osoby oprávněné za ně jednat

Účastníkem řízení je žadatel.

Je-li žadatelem právnická osoba, musí být žádost podána osobou oprávněnou jednat za ni ve správním řízení. Tento způsob jednání za právnickou osobu je třeba odlišit od způsobu jednání za právnickou osobu v případě hmotněprávních úkonů vyplývajících ze zakladatelského dokumentu a zapsaného do veřejného rejstříku, a to již jen s ohledem na požadavek § 30 odst. 2 SŘ, podle kterého může za právnickou osobu v téže věci současně činit úkony pouze jedna osoba.

Ve smyslu § 30 odst. 1 SŘ může za právnickou osobu ve správním řízení jednat ten, kdo je k tomu oprávněn v řízení před soudem podle § 21 zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád (dále jen „OSŘ“), který stanoví, že za právnickou osobu (nestanoví-li OSŘ či zvláštní zákon, že za právnickou osobu jednájí jiné osoby) jedná

- a) člen jejího statutárního orgánu; tvoří-li statutární orgán více osob, jedná za právnickou osobu předseda statutárního orgánu, popřípadě jeho člen, který tím byl pověřen; je-li předsedou nebo pověřeným členem právnická osoba, jedná vždy fyzická osoba, která je k tomu touto právnickou osobou zmocněna nebo jinak oprávněna;
- b) její zaměstnanec (člen), který tím byl statutárním orgánem pověřen (na základě tzv. pověření);
- c) vedoucí jejího odštěpného závodu, jde-li o věci týkající se tohoto závodu; odštěpným závodem se podle § 503 zák. č. 89/2012, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, rozumí obchodní závod, který je zapsán do obchodního rejstříku; nebo
- d) její prokurista, může-li podle udělené prokury jednat samostatně.

Právnická i fyzická osoba mohou být v řízení zastoupeni zmocněncem na základě plné moci k zastupování. V případě právnické osoby musí plnou moc udělit k tomu oprávněná osoba, tj. osoba oprávněná jednat za právnickou osobou dle výše uvedených pravidel (§ 33 SŘ).

Každý, kdo jedná za právnickou osobu, musí své oprávnění prokázat (zejm. plnou mocí, pověřením statutárním orgánem).

Formální náležitosti pověření statutárním orgánem nejsou právními předpisy stanoveny. Podle judikatury k § 21 OSŘ se může jednat o pověření k určitému úkonu, ale i např. o pověření vyplývající z organizačního řádu či jiného vnitřního předpisu.

Plnou moc je třeba odlišit od pověření statutárním orgánem, a to zejména z hlediska doručování. V případě zmocnění na základě plné moci se podle § 34 odst. 2 SŘ doručují písemnosti pouze zástupci, s výjimkou případů, kdy má zastoupený v řízení něco osobně vykonat.

#### 4. Způsob podání Žádosti a formát dokumentů

Žádost lze podle § 8 odst. 1 ZDPZ podat pouze elektronicky, tj. prostřednictvím datové schránky či e-mailem s uznávaným elektronickým podpisem<sup>1</sup> na e-mailovou adresu ČNB [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)<sup>2</sup>.

Žádost je rovněž možné podat prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů, tj. aplikace REGIS – [www.cnb.cz/cnb/regis](http://www.cnb.cz/cnb/regis).

K Žádosti podané jinou formou ČNB nepřihlíží a takto podaná Žádost nemá žádné právní účinky.

Žádost se předkládá dle § 5 vyhlášky ve formátu Portable Document Format (přípona .pdf) nebo v jiném datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku. Žádost a ostatní dokumenty by měly být strojově čitelné.

ČNB akceptuje prosté naskenované dokumenty (včetně formuláře žádosti), tj. nevyžaduje, aby u těchto dokumentů byla provedena autorizovaná konverze podle zákona č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů, ve znění pozdějších předpisů.

Možnost ČNB vyžádat si předložení originálu některého dokumentu pro ověření jeho pravosti zůstává nedotčena.

Aby měly veřejné listiny vydané orgány cizích států povahu veřejné listiny ve smyslu § 53 odst. 3 SŘ, musí být pravost úředních razítek a podpisů na nich ověřena orgány k tomu příslušnými (superlegalizace), nestanoví-li jinak mezinárodní smlouva, která je součástí právního řádu (§ 53 odst. 4 SŘ). Podrobnější informace jsou dostupné na internetových stránkách Ministerstva vnitra ČR:

<http://www.mvcr.cz/clanek/obcane-tretich-zemi-nektere-nalezitosti-zadosti-overeni-cizich-verejnych-listin.aspx>

#### 5. Identifikace osoby v základním registru

Údaje uvedené v Žádosti musí umožňovat identifikaci žadatele v základním registru právnických osob, podnikajících fyzických osob a orgánů veřejné moci nebo v základním registru obyvatel dle zákona č. 111/2009 Sb., o základních registrech, ve znění pozdějších předpisů [§ 7 písm. e) ZDPZ]. V případě žadatele zapsaného v obchodním rejstříku je nezbytné uvést takové údaje, které vyplývají z obchodního rejstříku.

---

<sup>1</sup> Ust. § 6 odst. 2 zákona č. 297/2016 Sb., o službách vytvářející důvěru pro elektronické transakce

<sup>2</sup> <http://www.cnb.cz/cs/verejnost/kontakty.html>

## 6. Doporučený formulář Žádosti

ČNB připravila doporučený formulář pro podání Žádosti, který obsahuje všechny povinné náležitosti Žádosti. Formulář je dostupný na výše uvedené internetové stránce věnované povolovacím a schvalovacím řízením podle ZDPZ.

## V. Nepředložení přílohy

Vylučuje-li povaha věci předložení údaje nebo dokladu k Žádosti vyžadovaného vyhláškou, a není-li to z Žádosti dostatečně zjevné, žadatel podle § 6 odst. vyhlášky odůvodní nepředložení údaje nebo dokladu na samostatné příloze k Žádosti a, je-li to možné, tyto důvody doloží.

Žadatel nemusí podle § 6 odst. 2 vyhlášky předkládat informace nebo doklady vyžadované vyhláškou, jsou-li v aktuální podobě veřejně dostupné v informačních systémech veřejné správy.

## VI. Konkrétní přílohy Žádosti podle § 3 odst. 1 vyhlášky

- a) **výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li žadatelem právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba,**
- b) **zakladatelské právní jednání, je-li žadatelem právnická osoba, která k datu předložení žádosti nevznikla,**
- c) **uvedení předmětu činnosti v členění podle jednotlivých skupin odbornosti,**

V Žádosti je nezbytné uvést předmět činnosti podle skupin odbornosti podle § 2 písm. o) ZDPZ tj.,

1. distribuce životního pojištění,
2. distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu,
3. distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v bodě 4 nebo 5,
4. distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v bodě 5,
5. distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
6. distribuce zajištění.

- d) **údaje podle § 42 odst. 1 písm. j) ZDPZ, má-li být činnost provozována v hostitelském členském státě a tyto údaje jsou v době podání žádosti známy**

konkrétně se jedná o tyto údaje:

1. název hostitelského členského státu,
2. údaj o tom, zda činnost bude provozována na základě svobody usazování nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby, a

3. adresa pobočky a jméno osoby odpovědné za řízení pobočky, bude-li činnost vykonávána na základě svobody usazování.

#### e) doklady k posouzení důvěryhodnosti

Splnění podmínky důvěryhodnosti je vyžadováno u žadatele, a je-li žadatel právnickou osobou, též u člena statutárního orgánu žadatele nebo jiné osoby s obdobnou působností. Pokud má žadatel ovládající osobu, musí podmínku důvěryhodnosti splňovat i tato ovládající osoba.

Součástí dokladů k prokázání důvěryhodnosti (§ 70 odst. 3 a 4 ZDPZ) je i doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem, který je definován ve vyhlášce. V případě fyzické osoby se požadavek na doložení dokladu o bezúhonnosti vydaným cizím státem týká fyzické osoby, která je občanem cizího státu, i fyzické osoby, která se v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců v cizím státě, jehož není občanem. Z uvedeného vyplývá, že fyzická osoba, která je občanem České republiky, bude muset, naplňuje-li danou podmínku, doložit doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem. Za doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem se v případě fyzické osoby, která měla nebo má bydliště v jiném členském státě Evropské unie nebo která je nebo byla státním příslušníkem jiného členského státu Evropské unie, považuje rovněž výpis z Rejstříku trestů, jehož přílohou jsou i informace o pravomocných odsouzeních fyzické osoby za trestné činy a o navazujících údajích o těchto odsouzeních zapsaných v evidenci tohoto státu (§ 13 odst. 2 a 3 ve spojení s § 16g zákona č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů).

Výpis z evidence Rejstříku trestů se k žádosti nedokládá, s výjimkou výše uvedeného případu, a to v návaznosti na oprávnění České národní banky k podání žádosti o výpis z evidence Rejstříku trestů podle § 44b odst. 7 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů. Pro vyžádání výpisu z evidence Rejstříku trestů je však nutné mít u fyzické osoby k dispozici osobní údaje v rozsahu požadavků pro elektronické podání žádosti orgánem státní správy (u fyzických osob jde např. o rodné číslo, rodné příjmení, pohlaví, stát, okres a obec narození).

V případě občanů České republiky nebo zahraniční osoby, která se v České republice zdržuje, se vyžadují pouze údaje nezbytné pro vyžádání výpisu z Rejstříku trestů v rozsahu požadavků pro elektronické podání žádosti o výpis orgánem veřejné moci<sup>3</sup> (tyto údaje se předkládají v rámci níže uvedeného prohlášení o dosavadní činnosti fyzické nebo právnické osoby za období posledních 10 let). Výpis z Rejstříku trestů se k Žádosti nepřikládá.

U zahraničních osob a občanů České republiky, kteří se zdržovali v zahraničí, se bezúhonnost prokazuje dokladem obdobným výpisu z Rejstříku trestů, který nesmí být starší 3 měsíců, vydaným cizím státem. Případy, kdy má být doložen obdobný doklad vydaný cizím státem, upravuje § 2 písm. a) vyhlášky. Nevydává-li cizí stát takovýto doklad, je v § 3 odst. 3 vyhlášky stanovena možnost jeho nahrazení.

K posouzení důvěryhodnosti za účelem posouzení dosavadní činnosti osoby se v souladu s § 2 písm. b) vyhlášky požaduje též předložení prohlášení o plné svéprávnosti fyzické osoby a prohlášení

<sup>3</sup> <http://portal.justice.cz/justice2/uvod/uvod.aspx> - Rejstřík trestů, formuláře, formuláře pro žadatele, orgány veřejné moci.

obsahující údaje a doklady o dosavadní činnosti fyzické nebo právnické osoby za období posledních 10 let, zejména o

1. uložení správního trestu v souvislosti s výkonem zaměstnání, funkce nebo podnikatelskou činností,
2. rozhodnutí o úpadku nebo zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku,
3. pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti, pokud k němu nedošlo na základě žádosti osoby, která je držitelem takového povolení,
4. odmítnutí souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou, jmenováním nebo jiným povoláním do funkce nebo s nabytím kvalifikované účasti nebo k ovládnutí osoby, jestliže byl takový souhlas vyžadován, a
5. vyloučení z profesní komory, spolku nebo asociace sdružujících osoby působící na finančním trhu.

ČNB uveřejnila doporučený formulář prohlášení fyzické i právnické osoby<sup>4</sup>. Vedle prohlášení jednotlivých členů statutárního orgánu žadatele (právnické osoby), která se předkládají podle § 3 odst. 1 písm. e) bodu 2 vyhlášky, musí být prohlášení podle § 3 odst. 1 písm. e) bodu 1 vyhlášky předloženo i za právnickou osobu.

K výkladu pojmu důvěryhodnost odkazuje ČNB na úřední sdělení č. 18/2020 Věstníku ČNB ze dne 5. 8. 2020 k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost<sup>5</sup>.

- f) doklady k prokázání odborné způsobilosti podle § 56 odst. 2 až 4 ZDPZ žadatele, je-li fyzickou osobou, nebo člena statutárního orgánu žadatele nebo jiné osoby s obdobnou působností, pokud tyto osoby skutečně řídí distribuci pojištění nebo zajištění nebo mají být za tuto činnost odpovědny, je-li žadatel právnickou osobou**

Podle § 7 písm. c) ZDPZ je podmínkou udělení povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele odborná způsobilost žadatele. Je-li žadatelem právnická osoba, odbornou způsobilost prokazuje člen statutárního orgánu nebo jiná osoba s obdobnou působností, pokud tyto osoby skutečně řídí distribuci pojištění nebo zajištění nebo mají být za tuto činnost odpovědny. Odbornou způsobilost je samostatný zprostředkovatel podle § 55 odst. 1 ZDPZ povinen zajistit také u každého svého pracovníka, vázaného zástupce a jeho pracovníka a doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele a jeho pracovníka, který se podílí na distribuci pojištění nebo zajištění (doklad prokazující odbornou způsobilost se v těchto případech k Žádosti nepřikládá). Pojem pracovník je vymezen v § 2 písm. k) ZDPZ a rozumí se jím

i) osoba, která je s pojišťovnou, zajišťovnou nebo pojišťovacím zprostředkovatelem v pracovněprávním vztahu, anebo

ii) člen statutárního orgánu pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele, nebo

<sup>4</sup> Doporučený formulář prohlášení o dosavadní činnosti zahrnuje všechny povinné údaje:

[http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financi\\_trh/vykon\\_dohledu/povolovaci\\_schvalovaci\\_rizeni/poj\\_zprostredkovatele\\_likvidatori/index.html](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/vykon_dohledu/povolovaci_schvalovaci_rizeni/poj_zprostredkovatele_likvidatori/index.html)

<sup>5</sup>[https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/legislativa/.galleries/Vestnik-CNB/2020/vestnik\\_2020\\_18\\_22320560.pdf](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/legislativa/.galleries/Vestnik-CNB/2020/vestnik_2020_18_22320560.pdf)

- iii) jiná osoba s obdobnou působností, nebo
- iv) prokurista

pokud se

- přímo podílejí na distribuci pojištění nebo zajištění, nebo
- jsou za distribuci pojištění nebo zajištění odpovědni.

Je-li žadatel fyzickou osobou, dokládá pro účely povolení doklady prokazující svou odbornou způsobilost.

Dokladem prokazujícím odbornou způsobilost se rozumí vysvědčení o maturitní zkoušce nebo doklad o dosažení vyššího vzdělání (§ 56 odst. 2 ZDPZ), osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky (§ 56 odst. 3 ZDPZ) a dále osvědčením o absolvování vhodného vzdělávání nebo vhodné praxe (§ 56 odst. 4 ZDPZ). Rozsah odborných znalostí a dovedností je rozdělen podle skupin odbornosti. Podrobnosti a další požadavky k jejich ověření stanoví vyhláška č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění.

Do 30 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZDPZ bude možné dle § 122 odst. 1 ZDPZ nahradit doklad o vykonání odborné zkoušky podle ZDPZ dokladem o odborné znalosti podle § 18 zákona č. 38/2004 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti ZDPZ, nebo čestným prohlášením osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění podle ZDPZ. Čestné prohlášení se může týkat pouze pracovníků osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění podle ZDPZ, jejich vázaných zástupců nebo doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů nebo osob, které nebyly oprávněny distribuovat pojištění nebo zajištění přede dnem nabytí účinnosti ZDPZ. Čestné prohlášení se předkládá v případě žadatele (právnícké osoby) za každou výše uvedenou osobu. Formát čestného prohlášení není stanoven.

Pracovníci, vázaní zástupci a doplňkoví pojišťovací zprostředkovatelé pojišťovny a zajišťovny a samostatného zprostředkovatele a samostatný zprostředkovatel, je-li fyzickou osobou jsou povinni získat dle § 56 odst. 6 ZDPZ všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 56 odst. 2 ZDPZ (vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání) nejpozději do 43 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZDPZ.

Fyzické osoby, které ke dni nabytí účinnosti ZDPZ nepřetržitě alespoň po dobu 3 let poskytovaly nebo zprostředkovaly pojištění nebo zajištění, nebo se jako pracovníci osoby oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění přímo podílely na distribuci pojištění nebo zajištění nebo byly za distribuci pojištění nebo zajištění odpovědné, nejsou povinny dle § 122 odst. 2 ZDPZ získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 56 odst. 2 ZDPZ (vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání).

#### **g) údaje o osobě, která je ovládající osobou žadatele, je-li žadatel právnickou osobou**

Za ovládající osobu se přikládají tyto doklady:



i) doklady k posouzení důvěryhodnosti; je-li ovládající osobou právnická osoba, též doklady k posouzení důvěryhodnosti členů statutárního orgánu nebo jiných osob s obdobnou působností

K vymezení dokladů o důvěryhodnosti viz výše k § 3 odst. 1 písm. e) vyhlášky.

Vyhláška v § 3 odst. 2 u ovládající osoby, která je regulovanou institucí, připouští nahrazení požadovaných dokladů potvrzením orgánu dohledu vykonávajícího dohled nad touto ovládající osobou. Obsahem tohoto potvrzení je, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti. Regulovanou institucí je osoba, která má sídlo v jiném členském státě a podléhá dohledu ve státě sídla této osoby, přičemž musí jít o osobu s obdobnou činností banky, spořitelního a úvěrního družstva, obchodníka s cennými papíry, pojišťovny, zajišťovny, platební instituce, instituce elektronických peněz, správce informací o platebním účtu nebo osobu, jejímž předmětem činnosti je jiná činnost na finančním trhu. Mezi jiné osoby vykonávající činnost na finančním trhu lze například zařadit osoby s obdobnou činností samostatného zprostředkovatele nebo směnárny, pokud se i u těchto osob se sídlem v jiném členském státě posuzuje jejich důvěryhodnost.

ii) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li ovládající osoba právnickou osobou nebo podnikající fyzickou osobou

iii) popis skutečnosti, na základě které je osobou ovládající žadatele

Ovládající osobu definuje zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) (**dále jen „ZOK“**) v § 74 a 75.

Dle § 74 odst. 1 ZOK je ovládající osobou osoba, která může v obchodní korporaci přímo či nepřímo uplatňovat rozhodující vliv.

Ovládající osobou se tedy rozumí nejen přímý společník nebo akcionář žadatele, ale také každá další osoba, která žadatele ovládá nepřímo. V rámci Žádosti je nezbytné rozkrýt celou strukturu ovládání žadatele, resp. celý řetězec propojení ovládajících osob, až po konečnou ovládající osobu. Nelze-li ovládající osobu určit (např. v případě rozptýlené vlastnické struktury osoby kotované na regulovaném trhu), žadatel musí tuto skutečnost v Žádosti uvést, včetně podrobných informací a rovněž předložit doklad tuto skutečnost potvrzující.

Dle § 74 odst. 3 ZOK jsou řídicí osoba podle § 79 ZOK a většinový společník vždy ovládajícími osobami, ledaže ve vztahu k většinovému společníkovi § 75 ZOK stanoví jinak.

ZOK dále stanoví v § 75 následující vyvratitelné domněnky ovládání.

- Má se za to, že osobou ovládající je osoba, která může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy statutárního orgánu obchodní korporace nebo osobami v obdobném postavení nebo členy kontrolního orgánu obchodní korporace, jejímž je společníkem, nebo může toto jmenování nebo odvolání prosadit.

- Má se za to, že osobou ovládající je ten, kdo nakládá s podílem na hlasovacích právech představujícím alespoň 40 % všech hlasů v obchodní korporaci, ledaže stejným nebo vyšším podílem nakládá jiná osoba nebo jiné osoby jednající ve shodě.

- Má se za to, že osoby jednající ve shodě, které společně nakládají podílem na hlasovacích právech představujícím alespoň 40 % všech hlasů v obchodní korporaci, jsou osobami ovládajícími, ledaže stejným nebo vyšším podílem nakládá jiná osoba nebo jiné osoby jednající ve shodě.

Ovládající osobou tedy není pouze ten, kdo samostatně disponuje, přímo nebo nepřímo, nezbytným podílem na hlasovacích právech v žadateli, ale i ten, kdo takovým podílem disponuje jednáním ve shodě s jinou osobou.

Pojem jednání ve shodě vymezuje § 78 odst. 1 ZOK jako jednání dvou nebo více osob nakládajících hlasovacími právy za účelem ovlivnění, ovládnutí nebo jednotného řízení obchodní korporace.

Ustanovení § 78 odst. 2 ZOK stanoví vyvratitelné domněnky, které osoby se považují za osoby jednající ve shodě. Takovými osobami jsou

- a) právnická osoba a člen jejího statutárního orgánu, osoby v jeho přímé působnosti, člen kontrolního orgánu, likvidátor, insolvenční správce a další správci podle jiného právního předpisu, nucený správce,
- b) ovládající osoba a jí ovládané osoby,
- c) vlivné a ovlivněné osoby,
- d) společnost s ručením omezeným a její společníci nebo pouze její společníci,
- e) veřejná obchodní společnost a její společníci nebo pouze její společníci,
- f) komanditní společnost a její komplementáři nebo pouze její komplementáři,
- g) osoby blízké podle občanského zákoníku,
- h) investiční společnost a jí obhospodařovaný investiční fond či penzijní fond nebo pouze jí obhospodařované fondy, nebo
- i) osoby, které uzavřely dohodu o výkonu hlasovacích práv.

- Má se za to, že osobou ovládající nebo osobami ovládajícími je také ten, kdo sám nebo společně s osobami jednajícími s ním ve shodě získá podíl na hlasovacích právech představující alespoň 30 % všech hlasů v obchodní korporaci a tento podíl představoval na posledních 3 po sobě jdoucích jednáních nejvyššího orgánu této osoby více než polovinu hlasovacích práv přítomných osob.

Základním předpokladem pro udělení povolení je sdělení údaje o ovládajících osobách žadatele. Bez sdělení údaje o ovládajících osobách není možné posoudit splnění požadavků na tyto osoby. Pojem údaje o osobě je vymezen v § 2 písm. h) ZDPZ.

Doporučuje se strukturu ovládnutí žadatele graficky znázornit.

#### **h) seznam osob s úzkým propojením se žadatelem**

Za každou takovou osobu se přikládá:

- i) údaje o osobě a předmět její činnosti

ii) popis struktury skupiny a způsobu propojení s grafickým znázorněním vztahů mezi jednotlivými úzce propojenými osobami

Úzkým propojením se podle § 2 písm. r) ZDPZ rozumí úzké propojení podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, tedy vztah, kdy jsou 2 nebo více osob propojeny takovým způsobem, že

- jedna z osob je přidruženou osobou jiné osoby, a to přímo nebo prostřednictvím jiné osoby nebo osob,
- 2 osoby jsou ovládanými osobami téže ovládající osoby, a to přímo nebo prostřednictvím jiné osoby nebo osob, nebo
- většinu členů statutárních nebo kontrolních orgánů jedné osoby tvoří po většinu účetního období osoby, které jsou ve statutárních nebo kontrolních orgánech jiné osoby nebo osob, které jsou s jinou osobou v úzkém propojení podle bodů i až iii, ledaže jde o osoby, které vykonávají takovou funkci v rámci svého podnikání na profesionálním základě a není-li účelem výkonu jejich funkce vzájemné propojení aktivit osob, v nichž je funkce člena statutárního, řídicího nebo dozorčího orgánu vykonávána.

**i) seznam osob s přímým nebo nepřímým podílem převyšujícím 10 % na hlasovacích právech nebo základním kapitálu žadatele**

Za každou takovou osobu se přikládá:

- i) údaje o osobě a předmět její činnosti
- ii) grafické znázornění vztahů mezi těmito osobami s uvedením podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřeným v procentech; v případě nepřímého podílu se uvedou údaje o osobě, jejímž prostřednictvím má uvedená osoba nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu žadatele

Při určení nepřímého podílu uplatňuje Česká národní banka princip kontroly. Osobou s nepřímým podílem je osoba, která

- a) přímo nebo nepřímo získá kontrolu (ovládání) nad stávajícím držitelem podílu, nebo
- b) přímo nebo nepřímo kontroluje toho, kdo nabývá podíl.

**j) je-li osoba uvedená v písmenu h) nebo i)**

i) osobou se sídlem v jiném členském státě, než je Česká republika, též uvedení, zda se jedná o osobu, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu působit jako regulovaná instituce, nebo zda se jedná o ovládající osobu takové osoby, nebo

ii) osobou se sídlem ve státě, který není členským státem, též doložení, že právní předpisy tohoto státu a způsob jejich uplatňování včetně vymahatelnosti nebrání účinnému výkonu dohledu nad samostatným zprostředkovatelem

**k) smlouva o povinném pojištění podle § 13 ZDPZ**

Součástí předkládaných dokladů je i smlouva o povinném pojištění. Předložení této smlouvy vyplývá z § 7 písm. d) ZDPZ. Požadavek na předložení již uzavřené smlouvy s pojišťovnou podle § 13 odst. 2 ZDPZ nepředstavuje nereálný a administrativně zatěžující požadavek. Smlouvu lze ošetřit i pro případ, že by žadatel neobdržel povolení, zapracováním do smlouvy odkládací podmínky (účinnost může smlouva nabýt okamžikem zápisu žadatele do registru). ČNB se smlouvami ze strany žadatele však zabývá pouze co do ověření, zda je jimi prokázáno splnění podmínek pro udělení činnosti.

Podle § 13 odst. 1 ZDPZ musí být smlouva sjednána s limitem pojistného plnění nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 250 000 EUR na jednu pojistnou událost a nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 850 000 EUR pro případ souběhu více pojistných událostí v jednom roce, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie jinak.

**Podle přímo použitelného nařízení Evropské komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1935, kterým se mění směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 (IDD), musí být s účinností od 12. června 2020 pojistný limit sjednán v hodnotě nejméně 1 300 380 EUR na jednu pojistnou událost a 1 924 560 EUR pro případ souběhu více pojistných událostí v jednom roce.**

Toto pojištění musí být sjednáno u pojišťovny se sídlem v členském státě nebo u pojišťovny se sídlem v jiném než členském státě, která podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky, a musí být sjednáno tak, aby spoluúčast, byla-li sjednána, nepřekročila vyšší z limitů 5 000 Kč nebo 1 % z výše pojistného plnění.

**l) popis způsobu zajištění a kontroly požadavků uvedených v § 54 odst. 3 ZDPZ, má-li být žadatel oprávněn přijímat pojistné, zprostředkovávat výplatu pojistného plnění nebo jiného plnění z pojištění**

Je-li samostatný zprostředkovatel na základě smlouvy s pojišťovnou oprávněn od zákazníka přijímat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění, je povinen

- i) udržovat trvale likvidní finanční jistotu ve výši 4 % z přijatého ročního pojistného, nejméně však ve výši odpovídající hodnotě 18 750 EUR, nebo
- ii) používat pro převody pojistného a pojistného plnění výhradně účet pojišťovny nebo zvlášť k tomu zřízený a od vlastního hospodaření oddělený účet u banky, spořitelního a úvěrního družstva, zahraniční banky se sídlem v členském státě nebo zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, která podléhá dohledu srovnatelnému s dohledem České národní banky.

**m) údaje o osobě oprávněné distribuovat pojištění nebo zajištění, pro kterou bude samostatný zprostředkovatel oprávněn zprostředkovávat pojištění nebo zajištění, pokud je tento údaj v době žádosti žadatelem znám**

V žádosti lze uvést též každou osobu, pro kterou bude žadatel jako samostatný zprostředkovatel činný, pokud je tento údaj žadatelem v době podání Žádosti znám. Pokud žadatel tento údaj v Žádosti

neuveďte, je povinen jej následně ČNB oznámit podle § 46 odst. 1 ZDPZ, a to za účelem jeho zapsání do registru vedeného ČNB podle § 42 odst. 1 písm. c) ZDPZ. Oznámení tohoto údaje lze podle § 46 odst. 2 ZDPZ učinit pouze prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů (tj. aplikace REGIS).

Pojem údaje o osobě je vymezen v § 2 písm. h) ZDPZ.