

Metodika k podávání žádostí o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele

I. Úvod

Samostatným zprostředkovatelem se podle § 17 odst. 1 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále jen „ZSÚ“), pro účely tohoto zákona rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na základě oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“). Samostatný zprostředkovatel podle § 17 odst. 2 ZSÚ zprostředkovává spotřebitelský úvěr

- a) na základě smlouvy uzavřené v písemné formě s jednou nebo více osobami oprávněnými poskytovat spotřebitelský úvěr podle § 7 ZSÚ, nebo
- b) na základě smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru uzavřené se spotřebitelem.

Podmínky udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele stanoví § 18 odst. 1 ZSÚ. Podle § 18 odst. 2 ZSÚ udělí ČNB oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele žadateli také tehdy, je-li bankou a v bankovní licenci má povolenou činnost finančního makléřství.

Náležitosti žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele (dále jen „**Žádost**“) stanoví § 19 odst. 1 ZSÚ, podrobnosti náležitostí Žádosti pak prováděcí vyhláška č. 381/2016 Sb., o žádostech, oznámeních a předkládání výkazů podle zákona o spotřebitelském úvěru (dále jen „**vyhláška**“).

ČNB udělí oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, pokud žadatel splnil podmínky udělení oprávnění k činnosti podle § 18 odst. 1 ZSÚ, což doložil Žádostí se všemi povinnými údaji a doklady podle § 19 odst. 1 ZSÚ a § 4 odst. 1 vyhlášky. Podle § 19 odst. 2 ZSÚ ČNB, vyhoví-li Žádosti v plném rozsahu, nevyhotovuje rozhodnutí písemně a samostatného zprostředkovatele pouze zapíše do registru osob oprávněných v oblasti spotřebitelského úvěru k činnostem podle ZSÚ. Okamžikem zápisu samostatného zprostředkovatele do tohoto registru nabývá rozhodnutí o udělení povolení právní moci.

Příslušné právní předpisy, jakož i další metodické a výkladové materiály, jsou dostupné na internetových stránkách ČNB (Dohled a regulace – Legislativní základna – Ochrana spotřebitele a spotřebitelský úvěr):

http://www.cnb.cz/cs/dohled_finančni_trh/legislativni_zakladna/ochrana_spotrebitela_spotrebitelsky_uver/

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

http://www.cnb.cz/cs/dohled_finančni_trh/vykon_dohledu/povolovaci_schvalovaci_rizeni/poskytovatele_spotrebitelskeho_uveru/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

II. Žadatel

Žadatelem o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele může být pouze fyzická či právnická osoba, která má sídlo i skutečné sídlo na území České republiky, pokud z mezinárodní smlouvy, jež je součástí českého právního řádu, nevyplývá povinnost umožnit žadateli zprostředkovávat v České republice spotřebitelský úvěr za obdobných podmínek jako osobám se sídlem v České republice. Žadatelem nesmí být ten, kdo je podle ZSÚ samostatným zprostředkovatelem, vázaným zástupcem nebo zprostředkovatelem vázaného spotřebitelského úvěru.

III. Správní poplatek

Přijetí Žádosti je zpoplatněno správním poplatkem ve výši 10 000 Kč podle položky č. 65 bodu 9 písm. o) 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 nebo výzvy k zaplacení správního poplatku, v níž ČNB žadateli sdělí číslo účtu a příslušný variabilní symbol.

IV. Obecné náležitosti Žádosti

Žádost obsahuje, vedle náležitostí stanovených zákonem č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**SŘ**“), též údaje o splnění podmínek pro činnost samostatného zprostředkovatele podle § 18 odst. 1 ZSÚ, které žadatel doloží příloženými doklady.

1. Náležitosti podání podle § 37 odst. 2 SŘ

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).

ČNB dne 30. 11. 2016 uveřejnila na úřední desce¹ prohlášení podle § 16 odst. 2 SŘ k jazyku písemností předkládaných ČNB ve správních řízeních vedených podle ZSÚ, podle něhož bude v případě Žádosti uplatňovat následující přístup:

- V případě účetních závěrek a výročních zpráv, včetně konsolidovaných, bude možné jejich předložení i pouze v anglickém jazyce. Jiné písemnosti vyhotovené v anglickém jazyce bude nutné předložit s překladem do jazyka českého, úředně ověřený překlad však nebude vyžadován. ČNB si předložení písemnosti vyhotovené v anglickém jazyce společně s jejím (úředně ověřeným) překladem může v konkrétním případě vyžádat.
- Pro předkládání písemností vyhotovených v jiném cizím jazyce než v jazyce anglickém platí § 16 odst. 2 SŘ v plném rozsahu. Tyto písemnosti tedy musí být ČNB předloženy v originálním znění a současně v úředně ověřeném překladu do jazyka českého, pokud ČNB v konkrétním případě účastníkovi řízení nesdělí, že takový překlad nevyžaduje.

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 ZOK rozumí obchodní závod, který je zapsán do obchodního rejstříku; nebo

¹ http://www.cnb.cz/cs/dulezite/uredni_deska/

d) její prokurista, může-li podle udělené prokury jednat samostatně.

Právníká 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 dle § 19 odst. 1 ZSÚ podat pouze elektronicky, tj. prostřednictvím datové schránky či e-mailem s uznávaným elektronickým podpisem² na e-mailovou adresu ČNB podatelna@cnb.cz³.

Žádost je rovněž možné podat prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů, tj. aplikace REGIS – www.cnb.cz/cnb/regis.

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

Žádost se předkládá dle § 11 vyhlášky ve formátu Portable Document Format (přípona .pdf) nebo, není-li možné jej použít, v jiném datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku, který neumožňuje změnu obsahu. 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:

² Ustanovení § 6 odst. 2 zákona č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce.

³ <http://www.cnb.cz/cs/verejnost/kontakty.html#podatelna>

<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 [§ 18 odst. 1 písm. e) ZSÚ]. V případě žadatele zapsaného v obchodním rejstříku je nezbytné uvést takové údaje, které vyplývají z obchodního rejstříku.

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 ZSÚ.

V. Nepředložení přílohy

Vylučuje-li povaha věci předložení údaje nebo dokladu Žádosti vyžadovaného vyhláškou, uvede dotčená osoba tuto skutečnost dle § 12 odst. 1 vyhlášky v samostatné příloze k Žádosti společně s důvody, pro které nelze údaj uvést nebo doklad předložit, a tyto důvody přiměřeně doloží.

Pokud žadatel v Žádosti nedokládá splnění některé podmínky pro udělení oprávnění z důvodu přednostní aplikace mezinárodní smlouvy, která je součástí českého právního řádu, označí dle § 12 odst. 2 vyhlášky tuto mezinárodní smlouvu a ustanovení, jehož aplikace se dovolává.

VI. Konkrétní přílohy Žádosti podle § 4 odst. 1 vyhlášky⁴

a) **uvedení předmětu činnosti podle skupin odbornosti**

V Žádosti je nezbytné uvést předmět činnosti podle skupin odbornosti podle § 3 odst. 1 písm. i) ZSÚ, tj. podle toho, zda má být zprostředkován

1. spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení,
2. vázaný spotřebitelský úvěr,
3. spotřebitelský úvěr na bydlení.

b) **výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence ne starší 3 měsíců, je-li žadatel právnickou osobou**

⁴ Žadatel, který je bankou oprávněnou podle bankovní licence k činnosti finančního makléřství, přikládá k žádosti pouze přílohy podle § 4 odst. 2 vyhlášky. K podrobnostem ohledně těchto příloh odkazujeme dále na tuto metodiku, k přílohám podle § 4 odst. 1 písm. a) a h) vyhlášky.

c) doklady k posouzení důvěryhodnosti⁵

Splnění podmínky důvěryhodnosti je vyžadováno u žadatele, a je-li žadatel právnickou osobou, též u členů správní rady, statutárního a dozorčího orgánu žadatele nebo jiného obdobného orgánu žadatele. Pokud má žadatel ovládající osobu, musí podmínku důvěryhodnosti splňovat i tato ovládající osoba.

Pojem „doklady k posouzení důvěryhodnosti“ představuje soubor údajů a informací nezbytných k vyhodnocení splnění podmínky důvěryhodnosti, respektive k prokázání naplnění požadavků uvedených v § 72 a § 73 ZSÚ.

Součástí těchto dokladů je i prokázání trestní bezúhonnosti.

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 moci⁶ (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 nedokládá.

U zahraničních osob a občanů České republiky, kteří se zdržovali v zahraničí, se bezúhonnost prokazuje dokladem obdobným výpisu z Rejstříku trestů vydaným cizím státem. Případy, kdy má být doložen obdobný doklad vydaný cizím státem, upravuje § 163 ZSÚ, a to včetně možnosti nahrazení takového dokladu.

K posouzení důvěryhodnosti za účelem posouzení dosavadní činnosti osoby se v souladu s § 2 písm. a) vyhlášky požaduje též předložení prohlášení o svéprávnosti fyzické osoby a prohlášení obsahující údaje a doklady o dosavadní činnosti fyzické nebo právnické osoby za období posledních 10 let, zejména o

1. uložení sankce za přestupek nebo správní delikt související 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 ustanovením do funkce nebo s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti, anebo 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 osoby⁷. Vedle prohlášení jednotlivých členů statutárního orgánu žadatele (právnické osoby), která

⁵ Pojem doklady k posouzení důvěryhodnosti je vymezen v § 2 písm. a) vyhlášky

⁶ <http://portal.justice.cz/justice2/uvod/uvod.aspx> - Rejstřík trestů, formuláře, formuláře žádostí, orgány veřejné moci.

⁷ Doporučený formulář prohlášení o dosavadní činnosti, který ČNB uveřejnila, zahrnuje všechny povinné údaje.

http://www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/vykon_dohledu/povolovaci_schvalovaci_izeni/poskytovatele_spotrebiteleskeho_uveru/index.html

se předkládají podle § 4 odst. 1 písm. c) bodu 2 vyhlášky, musí být prohlášení podle § 4 odst. 1 písm. c) bodu 1 vyhlášky předloženo i za právnickou osobu.

K výkladu pojmu důvěryhodnost odkazuje ČNB na úřední sdělení č. 14/2013 Věstníku ČNB ze dne 3. 12. 2013 k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost,⁸ zejména pokud jde o obecné podmínky důvěryhodnosti podle § 72 odst. 1 a § 73 odst. 1 ZSÚ.

d) doklady prokazující odbornou způsobilost žadatele, je-li fyzickou osobou, členů statutárního orgánu nebo správní rady žadatele, prokuristy nebo jiné osoby s řídicí pravomocí, pokud se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, nebo jsou za zprostředkování spotřebitelského úvěru zodpovědní

Podle § 18 odst. 1 písm. c) ZSÚ je podmínkou udělení povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele odborná způsobilost žadatele. Odbornou způsobilost je samostatný zprostředkovatel podle § 23 odst. 2 ZSÚ povinen zajistit také u každého svého pracovníka, vázaného zástupce a jeho pracovníka, který se podílí na zprostředkování spotřebitelského úvěru. Pojem pracovník je vymezen v § 3 odst. 1 písm. h) ZSÚ a rozumí se jím

- i) osoba, která je s poskytovatelem nebo zprostředkovatelem spotřebitelského úvěru v pracovněprávním vztahu, anebo
- ii) člen statutárního orgánu nebo správní rady poskytovatele nebo zprostředkovatele spotřebitelského úvěru, nebo
- iii) prokurista,

pokud se

- přímo podílejí na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, nebo
- jsou za poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru zodpovědní.

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

Žadatel dále dokládá pro účely povolení doklady prokazující odbornou způsobilost za každého člena svého statutárního orgánu nebo správní rady, prokuristu nebo další osoby s řídicí pravomocí, pokud se přímo podílejí na zprostředkování spotřebitelského úvěru, nebo jsou za zprostředkování spotřebitelského úvěru zodpovědní. Existenci dalších osob s řídicí pravomocí lze předpokládat zejména v těch případech, kdy s ohledem na organizační strukturu a rozsah vykonávaných činností žadatele nebudou členové statutárního orgánu nebo správní rady osobami, které se přímo podílejí na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, nebo které jsou za poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru zodpovědné. Taková situace bude připadat v úvahu především u žadatele s víceúrovňovou organizační strukturou a širokým předmětem vykonávaných činností, kdy poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru nebude hlavní nebo dokonce výlučnou činností, a proto bude řízením této činnosti pověřená jiná osoba (nebo osoby) v řídicí hierarchii, která není členem statutárního orgánu nebo správní rady (například ředitel obchodního útvaru). Pro účely povolovacího

⁸ http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vestnik/2013/download/v_2013_1_3_21413560.pdf

řízení v případě jiné osoby s řídicí pravomocí postačuje předložení dokladu jen za nejvýše postavenou osobu v řídicí struktuře dané společnosti (tím není dotčena povinnost samostatného zprostředkovatele zajistit, aby i další vedoucí pracovníci podřízení výše uvedeným osobám byli odborně způsobilí).

Dokladem prokazujícím odbornou způsobilost se rozumí vysvědčení o maturitní zkoušce nebo doklad vyššího vzdělání a dále osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky pořádané akreditovanou osobou podle § 60 a násl. ZSÚ. Rozsah odborných znalostí a dovedností je rozdělen podle skupin odbornosti. Podrobnosti a další požadavky k jejich ověření stanoví vyhláška č. 384/2016 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru.

Pokud to nebude zřejmé z výpisu z obchodního rejstříku nebo jiného obdobného dokumentu, je nutné k dokladu prokazujícího odbornou způsobilost uvést u každé osoby, jakou funkci zastává.

Do 24 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZSÚ (tj. do 30. 11. 2018) bude možné dle § 176 odst. 1 ZSÚ nahradit doklad o vykonání odborné zkoušky podle ZSÚ čestným prohlášením osoby oprávněné poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr. Čestné prohlášení se předkládá v případě žadatele (právnícké osoby) za každou výše uvedenou osobu. Osoba oprávněná poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr, která je fyzickou osobou, může učinit čestné prohlášení sama o sobě. Formát čestného prohlášení není stanoven.

Samostatný zprostředkovatel a jeho pracovníci jsou povinni získat dle § 176 odst. 2 ZSÚ všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 60 odst. 2 ZSÚ (vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem vyššího vzdělání) nejpozději do 42 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZSÚ (tj. do 31. 5. 2020).

Fyzické osoby, které ke dni nabytí účinnosti ZSÚ nepřetržitě alespoň po dobu 3 let poskytovaly nebo zprostředkovaly spotřebitelský úvěr, nebo se jako pracovníci osoby oprávněné poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr přímo podílely na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, nebo byly za poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru zodpovědné, nejsou povinny dle § 176 odst. 3 ZSÚ získat všeobecné znalosti potvrzené odpovídajícím dokladem podle § 60 odst. 2 ZSÚ (vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem vyššího vzdělání).

e) identifikační údaje ovládající osoby a výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence ne starší 3 měsíců, je-li ovládající osobou právnícká osoba

Ovládající osobu definuje 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 ovládaní.

- 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, ovládaní 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 identifikace ovládajících osob. Bez identifikace ovládajících osob není možné posoudit splnění požadavků na tyto osoby. Pojem Identifikační údaje je vymezen v § 3 odst. 1 písm. g) ZSÚ.

Doporučuje se strukturu ovládání žadatele graficky znázornit.

f) popis skutečnosti, na základě které je osoba uvedená pod písmenem e) ovládající osobou, případně doklad tuto skutečnost potvrzující

Jedná se zejména o údaje o podílu na základním kapitálu žadatele nebo jiné ovládající osoby v řetězci ovládajících osob, příp. uvedení, zda došlo k naplnění některé z výše uvedených domněnek. Dokladem o této skutečnosti se rozumí zejména výpis z obchodního rejstříku nebo obdobný zahraničí doklad, ze kterého je patrná výše podílu na základním kapitálu.

g) doklady k posouzení důvěryhodnosti ovládající osoby; je-li ovládající osobou právnická osoba, též doklady k posouzení důvěryhodnosti členů správní rady, statutárního orgánu a dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu této právnické osoby

K vymezení dokladů o důvěryhodnosti viz výše k § 4 písm. c) vyhlášky.

Podle § 73 odst. 4 ZSÚ platí, že pokud jde o právnickou osobu se sídlem na území jiného státu než České republiky, je dokladem o splnění podmínek důvěryhodnosti potvrzení příslušného orgánu dohledu státu sídla právnické osoby. Takovým orgánem se podle § 3 odst. 1 písm. o) ZSÚ rozumí orgán jiného členského státu, který je oprávněn vykonávat dohled nad zprostředkováním spotřebitelského úvěru na bydlení a který byl jako příslušný orgán oznámen Evropské komisi.

h) identifikační údaje každé osoby, pro kterou bude žadatel vykonávat činnost samostatného zprostředkovatele, pokud je tento údaj v době podání žádosti žadateli znám

V žádosti lze uvést též každou osobu, pro kterou bude žadatel jako samostatný zprostředkovatel činný, pokud je tento údaj žadateli v době podání Žádosti znám. Pokud žadatel tento údaj v Žádosti neuvede, je povinen jej následně ČNB oznámit podle § 59 odst. 1 ZSÚ, a to za účelem jeho zapsání do registru vedeného ČNB podle § 55 odst. 1 písm. c) ZSÚ. Oznámení tohoto údaje lze podle § 59 odst. 3 ZSÚ učinit pouze prostřednictvím internetové aplikace ČNB pro registraci subjektů (tj. aplikace REGIS).

Pojem Identifikační údaje je vymezen v § 3 odst. 1 písm. g) ZSÚ.