

Metodika k vyplnění a zaslání oznámení o zápisu do seznamu zprostředkovatelů vázaného spotřebitelského úvěru

podle § 40 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále jen „ZSÚ“).

Pravidla pro zaslání žádosti

1. Zastoupený (osoba podle § 3 odst. 1 písm. f) bodu 2 ZSÚ) zasílá podle § 40 odst. 2 ZSÚ vyplněné oznámení prostřednictvím elektronické aplikace České národní banky (dále jen „ČNB“) pro registraci subjektů (**REGIS**; www.cnb.cz/cnb/regist).
2. Pro přístup do systému (po vybrání volby „Podání žádosti“) je nutné použít **kvalifikovaný certifikát** (uznávaný elektronický podpis). Pro použití kvalifikovaného certifikátu musí být v PC instalovaná podpora pro práci s certifikáty a JAVA – podrobnější informace, návod pro přístup do aplikace REGIS, popis nastavení internetového prohlížeče, instalační balíčky a často kladené dotazy naleznete na internetových stránkách aplikace REGIS v části Návod a stažení podpůrných souborů.
3. Oznámení zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru podle ZSÚ může podat pouze osoba, která je již sama oprávněna vykonávat činnosti podle zákona, a to v rozsahu, v jakém je má zapsány v příslušném seznamu.
4. Oznámení může podat
 - A. **poskytovatel** dle § 7 ZSÚ:
 - a) banka, zahraniční banka a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,
 - b) spořitelni a úvěrní družstvo za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,
 - c) platební instituce a zahraniční platební instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
 - d) poskytovatel platebních služeb malého rozsahu za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
 - e) instituce elektronických peněz a zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk,
 - f) vydavatel elektronických peněz malého rozsahu za podmínek stanovených zákonem upravujícím platební styk a
 - g) nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru (§ 9) za podmínek stanovených tímto zákonem, a
 - B. **v přechodném období** může oznámení VZ v souladu s § 172 ZSÚ podat také osoba, která byla oprávněna poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr na základě živnostenského oprávnění, pokud požádala o oprávnění k činnosti některé z osob podle § 7 ZSÚ ve lhůtě 3 měsíců podle § 169 odst. 1 ZSÚ, nebo samostatného zprostředkovatele ve lhůtě podle § 170 odst. 1 ZSÚ nebo § 171 odst. 1 ZSÚ. Oznámení může tato osoba učinit v rozsahu činností uvedených v žádosti o oprávnění k činnosti. Žádost je možné podat až od účinnosti zákona, tj. od 1. 12. 2016.
5. Seznam zprostředkovatelů vázaného spotřebitelského úvěru a rozsah jejich činnosti zasílá zastoupený v souboru ve formátu XML, který tvoří přílohu žádosti.
6. Vytvoření XML souboru je možné:
 1. pomocí makra obsaženého v souboru ZVSU_20160817.xlsm (uživatel nesmí upravovat strukturu xlsx formuláře (zejména mazat a přidávat listy, měnit názvy listů, měnit pořadí sloupců, měnit záhlaví sloupců a řádků, atd.)
 2. na základě xsd schémat struktury xml.

7. O přijetí oznámení je zastoupený informován e-mailovou zprávou na kontaktní adresu zadanou při přihlášení do REGIS.
8. V případě, že oznámení obsahuje chyby, obdrží zastoupený e-mailovou zprávou jejich výčet a je vyzván k jejich odstranění. Pokud nemá dostatek podkladů pro odstranění chyb, doporučuje se odstranit z oznámení chybné záznamy a zaslat oznámení pouze se záznamy bez chyb a chybné záznamy řešit samostatně.

Postup při vyplňování formuláře (soubor: ZVSU_20160817.xlsm)

Na listu „**Zastoupený**“ vyplní zastoupený:

1. Identifikační údaje o své osobě v oblasti A pro právnickou osobu, v oblasti B pro fyzickou osobu.
2. Oblast C "Typ subjektu" slouží pouze ke zvýšení přehlednosti na dalších listech. Dle výběru typů subjektů se na dalších listech zobrazují příslušné položky k vyplnění.

Pokud má zastoupený více oprávnění podle § 7 ZSÚ (např. zároveň nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, platební instituce), určuje se v oznámení rozsah požadované činnosti zprostředkovatele vázaného spotřebitelského úvěru pro každý typ oprávnění zastoupeného zvlášť.

Na listu „**ZVSÚ-FO**“ vyplní zastoupený informace o jednom nebo více zprostředkovatelích vázaného spotřebitelského úvěru (dále jen „ZVSÚ“) takto:

1. Ve sloupci 1 („Pořadové číslo“) se automaticky vyplní pořadové číslo záznamu od F1 do Fn, kde n se rovná počtu záznamů.
2. Ve sloupci 2 („Druh zápisu (Nový, Změna, Výmaz)“) vyplní, o jaký druh zápisu se jedná.
 - a) V případě, že se jedná o první zápis daného ZVSÚ do seznamu, vyplní písmeno "N".
 - b) V případě, že se jedná o změnu údajů o ZVSÚ již dříve zapsaném do seznamu nebo o změnu rozsahu jemu povolených služeb (činností), vyplní písmeno "Z". Je nutné vždy uvádět požadovaný stav po registraci.
 - c) V případě, že se jedná o vymazání ZVSÚ ze seznamu, vyplní písmeno "V". V tomto případě se odstraní vztah mezi všemi typy zastoupeného a vedoucími osobami a ZVSÚ.
3. Ve sloupcích 3–17 vyplní identifikační údaje o ZVSÚ.
4. Ve sloupcích 18–42 vyplní písmeno "x" u těch služeb, které je daný ZVSÚ oprávněn vykonávat. Je-li zastoupený poskytovatelem, vyplní požadované sloupce z rozsahu 18-39 a to dle typu subjektu poskytovatele.

Na listu „**ZSVÚ-PO**“ vyplní zastoupený informace o jednom nebo více ZSVÚ takto:

1. Ve sloupci 1 („Pořadové číslo“) se automaticky vyplní pořadové číslo záznamu od P1 do Pn, kde "N" se rovná počtu záznamů.
2. Ve sloupci 2 („Druh zápisu (Nový, Změna, Výmaz)“) vyplní, o jaký druh zápisu se jedná.
 - a) V případě, že se jedná o první zápis daného ZVSÚ do seznamu, vyplní písmeno "N".
 - b) V případě, že se jedná o změnu údajů o ZVSÚ již dříve zapsaném do seznamu nebo o změnu rozsahu jemu povolených služeb, vyplní písmeno "Z". Je nutné vždy uvádět požadovaný stav po registraci.
 - c) V případě, že se jedná o vymazání ZVSÚ ze seznamu, vyplní písmeno "V". V tomto případě se odstraní vztah mezi všemi typy zastoupeného a vedoucími osobami a ZVSÚ.
3. Ve sloupcích 3–12 vyplní identifikační údaje o ZVSÚ.

4. Ve sloupcích 13–37 vyplní písmeno "x" u těch služeb, které je daný ZVSÚ oprávněn vykonávat. Je-li zastoupený poskytovatelem, vyplní pouze sloupce 13-34. Je-li zastoupený poskytovatelem, vyplní požadované sloupce z rozsahu 13-34 a to dle typu subjektu poskytovatele.

Na listu „**Vedoucí osoby**“ vyplní zastoupený informace o vedoucích osobách ZVSÚ takto:

1. Ve sloupci 1 („Pořadové číslo“) se automaticky vyplní pořadové číslo záznamu od 1 do n, kde n se rovná počtu záznamů.
2. Ve sloupci 2 („Druh zápisu (Nový, Změna, Výmaz)“) vyplní, o jaký druh zápisu se jedná.
 - a) V případě, že se jedná o první zápis dané vedoucí osoby do seznamu, vyplní písmeno "N".
 - b) V případě, že se jedná o změnu údajů o vedoucí osobě již dříve zapsané do seznamu, vyplní písmeno "Z".
 - c) V případě, že se jedná o vymazání vedoucí osoby ze seznamu, vyplní písmeno "V".
3. Ve sloupci 3 ("Pořadové číslo ZVSÚ ") se doplní pořadové číslo přidělené ZVSÚ na listu "ZVSÚ-FO", nebo "ZVSÚ-PO". Pokud má již ZVSÚ přidělené IČO, tak stačí vyplnit IČO ve sloupci 4 a není tedy třeba vyplňovat tento sloupec.
4. Ve sloupci 4 („IČO ZVSÚ“) se vyplní identifikační číslo ZVSÚ, pro kterého se vedoucí osoba zadává. Pokud je vyplněný sloupec 3, tak již není třeba zadávat.
5. Ve sloupcích 5–17 vyplní identifikační údaje o vedoucí osobě.

Obecná pravidla

1. Pokud se jedná o druh záznamu "Z" (Změna), vyplní zastoupený požadovaný stav všech identifikačních údajů a požadovaný rozsah všech povolených činností u daného ZVSÚ.
2. Změna rozsahu činností znamená rozšíření i odebrání povolených činností.
3. Pokud se jedná o druh záznamu "V" (Výmaz), vyplní zastoupený pouze identifikační údaje ZVSÚ. Tento ZVSÚ bude vymazán ze seznamu, včetně všech jeho vedoucích osob.
4. Do položky „Stát“ v adrese vyplní zastoupený kód ze sloupce „Kód státu“ podle číselníku zemí umístěného na listu „Číselník“. Pro Českou republiku platí kód "CZ"
5. Pokud nebudou u ZVSÚ správně vyplněny položky „Identifikační číslo“ nebo „Datum narození“, nebude ZVSÚ zapsán do seznamu.
6. Datum se uvádí ve formátu d.m.rrrr
7. IČO se uvádí bez mezer.
8. Množství osob v oznámení ZVSÚ je omezeno na 200 záznamů.

Obecná doporučení k podání oznámení

Zpracování hromadných oznámení je podřízeno tomu, aby mohlo dojít k co nejrychlejšímu zapsání do seznamu. Proto je založeno na tom, že musí být vyplněny správně všechny údaje o osobách, pro které je zápis požadován. V případě, že některý z údajů v žádosti není zcela správný, a to u všech osob uvedených v oznámení, je zastoupený povinen oznámení opravit. **ČNB proto doporučuje:**

- Zahrnovat do oznámení menší počet subjektů, a tím snížit riziko vzniku chyb.
- V případě výzvy k opravě chyb v oznámení ČNB doporučuje podat opětovně oznámení obsahující pouze ty osoby, u kterých nebyla zjištěna chyba, resp. vyloučit osoby s nesprávnými údaji a odeslat soubor pouze se záznamy, které prošly kontrolou. Jedná se o časově nenáročnou operaci, která umožní okamžitě zapsat ty osoby, ve vztahu k nimž byly poskytnuty správné údaje.

- U chybných oznámení je nutné zjistit, zda byla adresa zadána ve správném formátu, nebo zda se jedná o nesprávnou adresu, která není vedena v základním registru. V případě, že jde pouze o nesprávný formát adresy, je nutné adresu zkontrolovat za pomoci níže uvedené aplikace Veřejný dálkový přístup.

Základní registry (www.szrcr.cz)

Oznámení zprostředkovatelé vázaného spotřebitelského úvěru musí podle § 39 odst. 1 písm. b) ZSÚ umožňovat identifikaci všech osob v základních registrech. Napojení osoby na základní registry umožňuje nejen její jasnou identifikaci, ale zejména do budoucna zajistí, že tyto osoby nebudou muset nahlašovat ČNB změny svých osobních údajů, tj. změnu příjmení, změnu adresy bydliště apod.

Je potřeba, aby si jednotliví zastoupení zkontrolovali své seznamy, zda obsahují správné identifikační údaje.

Za účelem kontroly a ztotožnění zapisovaných subjektů vůči základním registrům je tedy nutné, aby jednotlivé osoby byly jednoznačně a přesně identifikovány. V oznámení je nutné uvést jméno, příjmení, datum narození a adresu bydliště, a to přesně ve formátu, v jakém jsou tyto údaje zapsány v základních registrech. **ČNB proto upozorňuje, že zastoupení podávající oznámení jsou povinni se před podáním oznámení přesvědčit, zda v oznámení uvedli správné údaje,** např. zda u ZVSÚ není uvedena adresa přechodného pobytu namísto trvalého pobytu, který je evidován v základním registru obyvatel. Skutečnost, že žadatelé o zápis neuvědomou svoji oficiální adresu bydliště, ale pouze přechodné adresy, lze odhalit až při kontrole v registru obyvatel, který je neveřejný. Vzhledem k tomu, že registr obyvatel neobsahuje rodná čísla, je nutné v případě stejného jména a příjmení a data narození u více osob využít pro identifikaci i adresu bydliště. Proto je tato nezbytná. Za účelem ověření správného formátu adres vůči registru územní identifikace adres a nemovitostí (RUIAN) lze využít internetovou aplikaci Veřejný dálkový přístup, umístěnou na stránkách

<http://vdp.cuzk.cz/vdp/ruian/overeniadresy/vyhledej>