

Třídící znak							
2	1	3	1	0	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 21. května 2010

k posuzování vedoucích osob bank, poboček zahraničních bank ze třetí země, finančních holdingových osob a institucí elektronických peněz

I. Působnost a účel

1. Úřední sdělení se týká posuzování vedoucích osob¹⁾ bank, poboček zahraničních bank ze třetí země, finančních holdingových osob a institucí elektronických peněz (dále jen „dotčení poskytovatelé finančních služeb“).
2. Česká národní banka posuzuje důvěryhodnost a odbornou způsobilost vedoucích osob dotčeného poskytovatele finančních služeb v rámci správního řízení o udělení nebo změnách licence či povolení k činnosti poskytovatele finančních služeb. Při tom postupuje podle zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.
3. Při posuzování změn vedoucích osob dotčeného poskytovatele finančních služeb již příslušné zákony²⁾ nevyžadují schvalování těchto osob, tj. předchozí souhlas České národní banky v rámci správního řízení. Dotčený poskytovatel finančních služeb je však povinen informovat o navrhovaných změnách vedoucích osob Českou národní banku, která má možnost se k těmto osobám vyjádřit. Z procesního hlediska uplatňuje Česká národní banka postup uvedený v příloze tohoto úředního sdělení.
4. Obsah žádostí o schválení vedoucí osoby dotčeného poskytovatele finančních služeb při udělení nebo změnách licence či povolení stanoví právní předpisy finančního trhu (prováděcí vyhlášky, viz příloha). V případě změn vedoucích osob dotčených poskytovatelů finančních služeb jde o informaci České národní bance, obsah informace přiměřeně odpovídá obsahu žádosti při udělení nebo změnách licence či povolení.

¹⁾ Vedoucí osobou se rozumí fyzická osoba, která formálně nebo skutečně řídí činnost dotčeného poskytovatele finančních služeb. V případě banky se posuzuje člen představenstva, u pobočky zahraniční banky ze třetí země její ředitel, u finanční holdingové osoby a instituce elektronických peněz osoby explicitně stanovené zákonem. Srov. § 26g odst. 5 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „ZoB“) a § 2 odst. 2 písm. h) zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jen „ZPS“).

²⁾ § 16 odst. 2 písm. b) a § 26g odst. 6 ZoB a § 47 odst. 1 ZPS.

II. Závěrečné ustanovení

Toto úřední sdělení nabývá účinnosti dnem vyhlášení ve Věstníku ČNB.

Viceguvernér
Ing. Miroslav Singer, Ph.D. v. r.

Příloha: Postup při posuzování změn vedoucích osob dotčených poskytovatelů finančních služeb

Sekce regulace a analýz finančního trhu
Odpovědný zaměstnanec:
JUDr. Ossendorf, Ph.D., LL.M., tel. 224 413 583

Postup při posuzování změn vedoucích osob dotčených poskytovatelů finančních služeb

1. Zásady posuzování

Informaci o navrhovaných změnách vedoucích osob předkládá České národní bance dotčený poskytovatel finančních služeb, v případě pobočky banky ze třetí země pak zahraniční banka (dále jen „předkladatel“). Součástí informace jsou podklady nezbytné pro posouzení důvěryhodnosti a odborné způsobilosti vedoucích osob v rozsahu dle příslušných právních předpisů.¹⁾

Česká národní banka posuzuje důvěryhodnost a odbornou způsobilost vedoucích osob na základě:

- a) podkladů zaslaných předkladatelem,
- b) vlastních zjištění (např. informací zjištěných při výkonu dohledu apod.),
- c) případného pohovoru s posuzovanou osobou,
- d) případně z dalších skutečností, které má v daném případě k dispozici.

K posouzení vedoucí osoby je v České národní bance ustavena komise, která je poradním orgánem ředitele sekce dohledu nad finančním trhem. Komise zasedá v počtu pěti členů – zaměstnanců České národní banky.

Komise může na základě vyhodnocení podkladů, zjištění či dalších skutečností upustit od provedení pohovoru s posuzovanou osobou, zejména v případě, kdy tato osoba dlouhodobě úspěšně působila ve vedení některého poskytovatele finančních služeb.

Komise je vždy povinna posuzovat vedoucí osobu nepodjatě a na základě všech objektivně prokázaných skutečností.

Členové komise jsou povinni zachovávat mlčenlivost o obsahu podkladů, zjištění, dalších skutečností a průběhu pohovoru s posuzovanou osobou.²⁾

2. Pohovor

Je-li prováděn pohovor, termín jeho konání oznamuje Česká národní banka předkladateli písemně, a to v dostatečném předstihu – zpravidla ve lhůtě 2 týdny před konáním pohovoru. Tento postup nemusí být dodržen, pokud je to v zájmu předkladatele.

Komise provádí pohovor s posuzovanou osobou v českém jazyce (po dohodě lze jednat i v jiných jazycích, zejména ve slovenském nebo anglickém jazyce). Osoba, která není schopna vést jednání v českém jazyce, si zajistí tlumočnicka do českého jazyka se znalostí odborné finanční terminologie.

¹⁾ 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 pobočkou zahraniční banky a vyhláška č. 374/2009 Sb., o výkonu činnosti platebních institucí, institucí elektronických peněz, poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu a vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu.

²⁾ Srov. § 50 odst. 1 zákona 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.

Obsahem pohovoru je:

- a) získání informací o rozsahu obecných a specifických znalostí posuzované osoby v oblasti finančního trhu se zaměřením na činnost dotčeného poskytovatele finančních služeb, včetně souvisejících právních předpisů, zejména pak problematiky řídicího a kontrolního systému a
- b) osobní vysvětlení některých skutečností, nastanou-li o nich pochybnosti nebo nesrovnalosti na základě předložených podkladů, vlastních zjištění České národní banky nebo dalších skutečností, které bude mít Česká národní banka k dispozici.

3. Sdělení výsledku posuzování

Po vyhodnocení všech podkladů a případném uskutečnění pohovoru provede komise posouzení osoby.

Další postup České národní banky je následující:

- a) pokud komise shledá nezpůsobilost posuzované osoby, sdělí se výsledek posouzení této osobě spolu s odůvodněním a stanovením přiměřené lhůty pro její vyjádření,
- b) ředitel sekce dohledu nad finančním trhem na základě podkladů, vlastních zjištění České národní banky nebo dalších skutečností, s přihlédnutím k doporučení komise a k případnému vyjádření posuzované osoby, rozhodne o vydání oznámení České národní banky o výsledku posouzení,
- c) oznámení České národní banky o výsledku posouzení je zasláno předkladateli; kopii tohoto oznámení obdrží rovněž posuzovaná osoba,
- d) nemá-li Česká národní banka námitky proti tomu, aby posuzovaná osoba působila ve vedení dotčeného poskytovatele finančních služeb, je oznámení České národní banky o výsledku posouzení formulováno takto: „Česká národní banka nemá námitek proti osobě pro výkon funkce...“,
- e) pokud Česká národní banka shledá nezpůsobilost posuzované osoby pro její působení jako vedoucí osoby dotčeného poskytovatele finančních služeb, je oznámení České národní banky o výsledku posouzení formulováno takto: „Česká národní banka nedoporučuje osobu pro výkon funkce...“. Česká národní banka v tomto oznámení rovněž uvede důvody nezpůsobilosti této osoby.