

<b>Název</b>	<b>Zprostředkování půjček, resp. úvěrů</b>
Předpis	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (ZoB)</b></li> <li>• <b>Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů</b></li> <li>• <b>Nařízení vlády č. 278/2008 Sb., o obsahových náplních jednotlivých živností, ve znění pozdějších předpisů</b></li> </ul>
Ustanovení	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>§ 2 ZoB</b></li> <li>• <b>Body 47 a 70 přílohy č. 4 živnostenského zákona specifikované nařízením vlády č. 278/2008 Sb.</b></li> </ul>
Otázka	<p><i>Zprostředkovatel bude zprostředkovávat půjčky tak, že zprostředkuje vztah mezi větším množstvím zájemců o získání půjčky a větším množstvím potenciálních věřitelů, s tím, že zajistí spárování jednotlivých poptávek a nabídek půjčky podle potřeby. Současně na základě plné moci převezme prostředky od věřitelů, po shromáždění potřebné částky je předá dlužníkům a následně přijímá od dlužníků splátky a předává je věřitelům. Vůči věřiteli i dlužníkovi jedná vždy na účet jedné z těchto stran, tedy ne na vlastní účet. Je k takové činnosti potřebné povolení České národní banky?</i></p>
Odpověď	<p>K zprostředkování poskytování půjček, resp. úvěrů, se povolení či jiná forma autorizace České národní banky nevyžaduje.<sup>1</sup></p> <p>Dohledu České národní banky podléhá v této oblasti činnost úvěrových institucí, tedy bank.<sup>2</sup> Definiční znaky úvěrové instituce jsou:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) dochází ke shromažďování peněžních prostředků,</li> <li>(b) prostředky pocházejí od veřejnosti,</li> <li>(c) ten, kdo prostředky shromažďuje, se zavazuje vyplatit svěřené prostředky zpět vkladateli (po dohodnuté době nebo na požádání, není podstatné, zda s úroky nebo bez nich).</li> </ul> <p>V případě půjček, resp. úvěrů uvedeném v dotazu se předpokládá shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti, ale nikoliv na vlastní účet; prostředky budou přijímány jménem a na účet jednotlivých dlužníků. Závazek vyplatit svěřené prostředky by nesli jednotliví dlužníci, ne zprostředkovatel. Zprostředkovatel by proto nevykonával činnost vyhrazenou úvěrovým institucím.</p> <p>Odlišná situace by nastala, pokud by zprostředkovatel přijímal prostředky na vlastní účet, bez ohledu na to, že by se současně zavazoval použít je určitým způsobem, tedy na půjčky třetím osobám. I účelově vázaný vklad představuje závazek vyplatit svěřené prostředky zpět vkladateli, a povolení úvěrové instituce by proto bylo nezbytné. Volná živnost „Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy“ podle nařízení vlády č. 278/2008 Sb. obsahuje poskytování úvěrů a půjček nebankovními subjekty z vlastních zdrojů, ale v uvedeném případě by byly půjčky poskytovány z peněz získaných od jednotlivých věřitelů, tedy z cizích zdrojů. Taková činnost by mohla vykazovat znaky neoprávněného přijímání vkladů podle § 2 ZoB.</p> <p>(Nelze také vyloučit, že neoprávněného přijímání vkladů se dopustí dlužník, pro kterého je úvěr takto opakovaně zprostředkován, to však přesahuje rámec dotazu)</p>

<sup>1</sup> Činnosti v rámci volných živností podle přílohy č. 4 bodu 47 a bodu č. 70 živnostenského zákona "Zprostředkování obchodu a služeb" a „Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy“, specifikované nařízením vlády č. 278/2008 Sb. Obsahem uvedených činností není poskytování nebo zprostředkování spotřebitelských úvěrů, tato činnost je na základě zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, s účinností od 1. ledna 2011 živností vázanou (příloha č. 2 živnostenského zákona).

<sup>2</sup> A družstevních záložen, družstvo však nebylo předmětem dotazu. V případě družstev může být nezbytné povolení k činnosti družstevní záložny i v některých dalších situacích, ty však nejsou pro tuto odpověď podstatné.

Význam  
odpovědi pro její  
adresáty

Tato odpověď vyjadřuje názor pracovníků České národní banky. Soud a případně i bankovní rada České národní banky mohou zaujmout odlišný názor. Postup v souladu s odpovědí však bude ČNB při výkonu dohledu nad finančním trhem považovat v mezích odpovědi a jejích východisek za postup v souladu s právními předpisy, ledaže z okolností vyplyne neaplikovatelnost odpovědi na daný případ.

Kontaktní osoba: Miloš Machač, [milos.machac@cnb.cz](mailto:milos.machac@cnb.cz)  
Datum: 16. 12. 2010