

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

### I. Úvod

Samostatným zprostředkovatelem se podle § 77 odst. 1 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPS“), rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření na základě oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“). Samostatný zprostředkovatel podle § 77 odst. 2 ZDPS uzavírá pro zprostředkování doplňkového penzijního spoření s penzijní společností nebo účastníkem anebo zájemcem o doplňkové penzijní spoření smlouvu, která, vyplývá-li z ní pro účastníka nebo zájemce o doplňkové penzijní spoření určitá povinnost, musí mít písemnou formu.

Podmínky udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele stanoví § 77a ZDPS.

Náležitosti žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele (dále jen „Žádost“) stanoví § 77b odst. 1 ZDPS, podrobnosti náležitostí Žádosti pak prováděcí vyhláška č. 199/2020 Sb., o žádostech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška“).

ČNB udělí oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, pokud žadatel splnil podmínky udělení oprávnění k činnosti podle § 77a ZDPS, což doložil Žádostí se všemi povinnými údaji a doklady podle § 77b odst. 1 ZDPS a § 14 odst. 1 vyhlášky. Podle § 77b odst. 2 ZDPS 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 – Penzijní společnosti a fondy, zprostředkovatelé penzijních produktů):

<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/penzijni-spolecnosti-a-fondy-zprostredkovatele-penzijnich-produktu/>

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

<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni-penzijni-spolecnosti-a-fondy/>

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 nebo pobočku na území České republiky. Žadatelem nesmí být ten, kdo je podle ZDPS samostatným zprostředkovatelem nebo vázaným zástupcem.

## **III. Správní poplatek**

Přijetí Žádosti je zpoplatněno správním poplatkem ve výši 10.000,- Kč podle položky č. 65 bodu 9 písm. a) 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 „**SŘ**“), též údaje o splnění podmínek pro činnost samostatného zprostředkovatele podle § 77a ZDPS, které žadatel doloží příloženými doklady.

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

Ze 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 § 77b odst. 1 ZDPS 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>.

<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>

Podle § 15 odst. 1 vyhlášky se Žádost včetně příloh požadovaných podle této vyhlášky podává

- a) prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky nebo
- b) na elektronickou adresu podatelny České národní banky.

Podle § 15 odst. 2 vyhlášky se přílohy žádosti předkládají v datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku.

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.

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 [§ 77a písm. e) ZDPS]. 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 internetové stránce věnované povolovacím a schvalovacím řízením podle ZDPS<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni-penzijni-spolocnosti-a-fondy/>

## **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 § 16 odst. 1 vyhlášky odůvodní nepředložení údaje nebo dokladu a, je-li to možné, důvody doloží.

Žadatel nemusí podle § 16 odst. 3 vyhlášky předkládat údaje nebo doklady vyžadované vyhláškou, jsou-li v aktuální podobě veřejně dostupné v informačních systémech veřejné správy nebo má-li je ČNB v aktuální podobě k dispozici. Nepředložení těchto údajů nebo dokladů žadatel odůvodní.

## **VI. Konkrétní přílohy Žádosti podle § 14 odst. 1 vyhlášky**

- a) **doklad o oprávnění k podnikání obdobný výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidenci podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li žadatelem zahraniční právnická osoba, která hodlá na území České republiky vykonávat činnost samostatného zprostředkovatele prostřednictvím pobočky, a určení osoby, která může za žadatele jednat, a rozsah a způsob tohoto jednání, není-li to zřejmé z předloženého výpisu,**
- b) **doklady k posouzení důvěryhodnosti<sup>4</sup>**

Splnění podmínky důvěryhodnosti je vyžadováno u žadatele, a je-li žadatel právnickou osobou, též u vedoucí osoby žadatele, je-li žadatel právnickou osobou. Vedoucí osobou je dle § 2 písm. j) vyhlášky člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost právnické osoby. 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 § 165a ZDPS. Podle § 165a ZDPS se za důvěryhodnou považuje fyzická osoba, která je plně svéprávná a dává předpoklad řádného provozování činnosti podle ZDPS, a právnická osoba, jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného provozování činnosti podle ZDPS. Součástí těchto dokladů je i prokázání trestní bezúhonnosti.

Součástí dokladů k posouzení důvěryhodnosti 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

---

<sup>4</sup> Pojem doklady k posouzení důvěryhodnosti je definován v § 2 písm. b) vyhlášky

odsouzených 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).

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>5</sup> (u fyzických osob jde např. o rodné číslo, rodné příjmení, pohlaví, stát, okres a obec narození - 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 § 14 odst. 3 vyhlášky stanoveno jeho nahrazení.

K posouzení důvěryhodnosti za účelem posouzení dosavadní činnosti osoby se v souladu s § 2 písm. b) vyhlášky požaduje též předložení prohlášení žadatele o svéprávnosti fyzické osoby, prohlášení obsahující údaje nezbytné k opatření výpisu z evidence Rejstříku trestů fyzické osoby a údaje a doklady o dosavadní činnosti 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, to neplatí, pokud k němu došlo na základě žádosti osoby, která je držitelem tohoto povolení, a tato žádost nebyla podána v době, kdy již probíhalo řízení o pozastavení či odnětí povolení k výkonu podnikatelské činnosti,
4. odmítnutí souhlasu soudu nebo správního orgánu s volbou, jmenováním nebo jiným povoláním do funkce nebo s nabytím kvalifikované účasti, zvýšením 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 nebo uložení disciplinárního trestu takovouto komunitou za porušení právní povinnosti,

ČNB uveřejnila doporučený formulář prohlášení fyzické i právnické osoby<sup>6</sup>. Vedle prohlášení jednotlivých vedoucích osob žadatele (právnické osoby), která se předkládají podle § 14 odst. 1 písm. b) bodu 2 vyhlášky, musí být prohlášení podle § 14 odst. 1 písm. b) 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>7</sup>.

<sup>5</sup> <http://portal.justice.cz/justice2/uvod/uvod.aspx> - Rejstřík trestů, formuláře, formuláře pro žadatele, orgány veřejné moci.

<sup>6</sup> Doporučený formulář prohlášení o dosavadní činnosti zahrnuje všechny povinné údaje: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financi-trh/vykon-dohledu/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni-penzijni-spolecnosti-a-fondy/>

<sup>7</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)

- c) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi, vysvědčení o maturitní zkoušce nebo doklad o dosažení vyššího vzdělání, a dále osvědčení o absolvování odborné zkoušky podle ZDPS žadatele, je-li fyzickou osobou, nebo vedoucí osoby žadatele, pokud tato osoba skutečně řídí distribuci doplňkového penzijního spoření nebo má být za tuto činnost odpovědna, je-li žadatel právnickou osobou**

Podle § 77a písm. c) ZDPS 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 doplňkového penzijního spoření nebo mají být za tuto činnost odpovědny.

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

Podle § 84 odst. 1 ZDPS je samostatný zprostředkovatele povinen prokázat odbornou způsobilost, kterou se rozumí získání všeobecných a odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon jeho činnosti, a to zejména znalosti v rozsahu odborného minima, znalosti penzijních produktů, schopnost řádně tyto produkty účastníkovi vysvětlit, provést analýzu penzijních produktů a nabídnout účastníkovi nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám.

Všeobecné znalosti se prokazují vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání (§ 84 odst. 2 ZDPS), získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci doplňkového penzijního spoření se prokazuje osvědčením o absolvování odborné zkoušky podle § 87 ZDPS (§ 84 odst. 3 ZDPS). Podle § 87 odst. 5 ZDPS se osvědčení o absolvování odborné zkoušky vydává na dobu 5 let od data vykonání odborné zkoušky. Po uplynutí této doby je zapotřebí odbornou zkoušku absolvovat znovu.

V souladu s § 84 odst. 4 ZDPS samostatný zprostředkovatel, který je právnickou osobou, prokáže odbornou způsobilost, pokud požadavek podle odstavce 1 plní osoba odpovědná v rámci této právnické osoby za zprostředkování doplňkového penzijního spoření.

Podle § 14 odst. 1 písm. c) vyhlášky se k Žádosti předkládá životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi, dále vysvědčení o maturitní zkoušce nebo doklad o dosažení vyššího vzdělání, dále osvědčení o absolvování odborné zkoušky podle ZDPS, a to ve vztahu žadateli, je-li fyzickou osobou, nebo vedoucí osoby žadatele, pokud tato osoba skutečně řídí distribuci doplňkového penzijního spoření nebo má být za tuto činnost odpovědna, je-li žadatel právnickou osobou.

Údaje o odborné praxi jsou vymezeny v § 2 písm. h) vyhlášky. Rozumí se jimi:

- i. informace o druhu odborné praxe,
- ii. uvedení osoby, u níž je nebo byla odborná praxe vykonávána,
- iii. označení pracovního zařazení a v případě významu praxe pro činnost na finančním trhu také popis vykonávané činnosti a rozsahu pravomocí a odpovědností spojených s touto činností s uvedením počtu řízených osob,

- iv. vymezení doby, po kterou byla činnost podle bodu iii. vykonávána, a
- v. souhlas s výkonem pracovního zařazení vyžadovaný jinými právními předpisy, pokud byl takový souhlas třeba.

Údaje o vzdělání jsou vymezeny v § 2 písm. i) vyhlášky. Rozumí se jimi:

- i. název a druh nebo typ vzdělávací instituce, studijní program, zaměření studijního programu, doba trvání studijního programu, způsob a datum ukončení studia, případně získané akademické tituly a
- ii. přehled absolvovaných odborných zkoušek a kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro působení na finančním trhu s uvedením roku jejich absolvování a zaměření.

**d) identifikační údaje osoby, 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 vedoucích osob

K vymezení dokladů k posouzení důvěryhodnosti viz výše k § 2 písm. b) vyhlášky.

Vyhláška v § 14 odst. 2 u ovládající osoby, která je regulovanou institucí, připouští nahrazení požadovaných dokladů potvrzením orgánu dohledu státu jejího sídla. 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 regulovaná 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.

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 ovládní.

- 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 jedním 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, ovládní 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 § 3 písm. f) ZDPS.

Doporučuje se strukturu ovládání žadatele graficky znázornit.

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 skutečností, na základě které je osobou ovládající žadatele

#### **e) smlouva o povinném pojištění podle § 77f ZDPS**

Součástí předkládaných dokladů je i smlouva o povinném pojištění. Předložení této smlouvy vyplývá z § 77a písm. d) ZDPS. Požadavek na předložení již uzavřené smlouvy s pojišťovnou podle § 77f odst. 2 ZDPS nepředstavuje nereálný a administrativně zatěžující požadavek. Smlouvu lze ošetřit i pro případ, že by žadatel neobdržel oprávnění k činnosti, 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 § 77f odst. 1 ZDPS musí být smlouva sjednána s limitem pojistného plnění nejméně ve výši 13 500 000,- Kč na jednu pojistnou událost a nejméně ve výši 20 250 000,- Kč 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.

#### **f) údaje o penzijní společnosti, pro kterou bude samostatný zprostředkovatel oprávněn zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření, pokud je tento údaj v době 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 § 83 odst. 1 ZDPS, a to za účelem jeho zapsání do registru vedeného ČNB podle § 80 odst. 2 písm. b) ZDPS. Oznámení tohoto údaje lze podle § 83 odst. 2 ZDPS učinit pouze prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů (tj. aplikace REGIS).

Pojem údaje o osobě je vymezen v § 3 písm. f) ZDPS.