

Metodika k vyplnění a zaslání oznámení o zápisu do seznamu vázaných zástupců dle zákona o spotřebitelském úvěru

podle § 30 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 1 ZSÚ) zasílá podle § 30 odst. 2 ZSÚ vyplněné oznámení prostřednictvím elektronické aplikace České národní banky (dále jen „ČNB“) pro registraci subjektů (**REGIS**; www.cnb.cz/cnb/regis).
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 vázaného zástupce 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) spořitelní 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. **samostatný zprostředkovatel** podle § 17 ZSÚ nebo
 - C. **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 vázaných zástupců 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 VZSU_20160817.xlsm (uživatel nesmí upravovat strukturu xlsm 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: VZSU_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 nebo oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele (např. zároveň nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, platební instituce a samostatný zprostředkovatel), určuje se v oznámení rozsah požadované činnosti vázaného zástupce pro každý typ oprávnění zastoupeného zvlášť.

Na listu „**Vázaní zástupci-FO**“ vyplní zastoupený informace o jednom nebo více vázaných zástupcích 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 vázaného zástupce do seznamu, vyplní písmeno "N".
 - b) V případě, že se jedná o změnu údajů o vázaném zástupci 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 vázaného zástupce ze seznamu, vyplní písmeno "V". V tomto případě se odstraní vztah mezi všemi typy zastoupeného a vedoucími osobami a vázaným zástupcem.
3. Ve sloupcích 3–17 vyplní identifikační údaje o vázaném zástupci
4. Ve sloupcích 18–42 vyplní písmeno "x" u těch služeb, které je daný vázaný zástupce oprávněn vykonávat. Je-li zastoupený poskytovatelem, vyplní požadované sloupce z rozsahu 18-39 a to dle typu subjektu poskytovatele. Je-li zastoupený samostatným zprostředkovatelem, vyplní pouze sloupce 40-42. Zastoupený, který je zároveň poskytovatel i samostatný zprostředkovatel, uvede činnosti ve sloupcích 18-39 a 40-42 v rozlišení podle role, pro jakou bude vázaný zástupce danou činnost vykonávat.

Na listu „**Vázaní zástupci-PO**“ vyplní zastoupený informace o jednom nebo více vázaných zástupcích 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 vázaného zástupce do seznamu, vyplní písmeno "N".

- b) V případě, že se jedná o změnu údajů o vázaném zástupci 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 vázaného zástupce ze seznamu, vyplní písmeno "V". V tomto případě se odstraní vztah mezi všemi typy zastoupeného a vedoucími osobami a vázaným zástupcem.
3. Ve sloupcích 3–12 vyplní identifikační údaje o vázaném zástupci.
 4. Ve sloupcích 13–37 vyplní písmeno "x" u těch služeb, které je daný vázaný zástupce 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. Je-li zastoupený samostatným zprostředkovatelem, vyplní pouze sloupce 35-37. Zastoupený, který je zároveň poskytovatel i samostatný zprostředkovatel, uvede činnosti ve sloupcích 13-34 a 35-37 v rozlišení podle role, pro jakou bude vázaný zástupce danou činnost vykonávat.

Na listu „**Vedoucí osoby**“ vyplní zastoupený informace o vedoucích osobách vázaných zástupců 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 vázaného zástupce") se doplní pořadové číslo přidělené vázanému zástupci na listu "Vázání zástupci-FO", nebo "Vázání zástupci-PO". Pokud má již vázaný zástupce přidělené IČO, tak stačí vyplnit IČO ve sloupci 4 a není tedy třeba vyplňovat tento sloupec.
4. Ve sloupci 4 („IČO vázaného zástupce“) se vyplní identifikační číslo vázaného zástupce, 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 vázaného zástupce.
2. Změna rozsahu činností znamená rozšíření i odebrání povolených činností.
3. Pokud se jedná o druh záznamu "V" (Výmaz), vyplní zastoupený pouze identifikační údaje vázaného zástupce. Tento vázaný zástupce 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 vázaného zástupce správně vyplněny položky „Identifikační číslo“ nebo „Datum narození“, nebude vázaný zástupce zapsán do seznamu.
6. Datum se uvádí ve formátu d.m.rrrr
7. IČO se uvádí bez mezer.
8. Množství osob v oznámení vázaných zástupců 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 vázaných zástupců musí podle § 29 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 vázaného zástupce není uvedena adresa přechodného pobytu namísto trvalého pobytu, který je evidován v základním registru obyvatel. Skutečnost, že žadatelé o zápis neuvědomí 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>