

# Metodika k podávání žádostí o udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru

## I. Úvod

Správce nevýkonného úvěru (dále jen „**správce**“) je podle § 5 zákona č. 84/2024 Sb., o trhu s nevýkonnými úvěry (dále jen „**ZTNÚ**“), právnická osoba, která je oprávněna spravovat nevýkonný úvěr na základě povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, které jí udělila Česká národní banka (dále jen „**ČNB**“) na základě žádosti o udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru (dále jen „**Žádost**“).

Náležitosti Žádosti stanoví § 7 odst. 1 ZTNÚ, podrobnosti náležitostí Žádosti pak prováděcí vyhláška č. 86/2024 Sb., k provedení zákona o trhu s nevýkonnými úvěry (dále jen „**vyhláška**“).

ČNB udělí povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, pokud žadatel splnil podmínky udělení oprávnění k činnosti podle § 6 ZTNÚ, což doložil Žádostí se všemi povinnými údaji a doklady podle § 7 odst. 1 ZTNÚ a § 3 vyhlášky.

Příslušné právní předpisy, jakož i další metodické a výkladové materiály, jsou dostupné na internetových stránkách ČNB (Dohled a regulace – Legislativní základna – Ochrana spotřebitele a spotřebitelský úvěr): <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/spravci-nevykonnych-uveru/>

Informace týkající se podání Žádosti jsou dostupné na internetových stránkách ČNB (Dohled a regulace – Výkon dohledu – Povolovací a schvalovací řízení – Poskytovatelé a zprostředkovatelé spotřebitelského úvěru): <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni-spravci-nevykonnych-uveru/>

Případné dotazy týkající se podání Žádosti lze zaslat prostřednictvím formuláře dostupného na internetových stránkách ČNB:

[https://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/formular\\_kvalifikovany\\_dotaz/kvalifikovany\\_dotaz.html](https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/formular_kvalifikovany_dotaz/kvalifikovany_dotaz.html)

## II. Právní forma žadatele

Žadatelem o udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru může být pouze právnická osoba, která je obchodní korporací, a která má **sídlo i skutečné sídlo na území**

---

## České republiky.

Žádost lze podat rovněž za obchodní korporaci, která dosud nevznikla. V řízení o této žádosti může činit úkony ten, kdo byl zakladatelským právním jednáním určen jako statutární orgán. Za účastníka řízení se pak považuje obchodní korporace, která dosud nevznikla.

### III. Správní poplatek

Přijetí Žádosti je zpoplatněno **správním poplatkem** ve výši **20 000 Kč** podle položky č. 65 bodu 4 písm. f) 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 nebo výzvy k zaplacení správního poplatku, v níž ČNB žadateli sdělí číslo účtu a příslušný variabilní symbol.

### 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 poskytovatele podle § 7 ZTNÚ, které žadatel doloží příloženými doklady.

#### 1. Náležitosti podání podle SŘ

Z Žádosti musí být zřejmé, kdo ji podává, které věci se týká, a musí z ní být patrné, co žadatel žádá. Žádost musí 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).

ČNB dne 30. 11. 2016 uveřejnila na úřední desce<sup>1</sup> prohlášení podle § 16 odst. 2 SŘ k jazyku písemností předkládaných ČNB ve správních řízeních vedených podle ZSÚ, podle něhož bude v případě Žádosti uplatňovat následující přístup:

- V případě účetních závěrek a výročních zpráv, včetně konsolidovaných, bude

<sup>1</sup> <https://www.cnb.cz/cs/povinne-odkazy/uredni-deska-ceske-narodni-banky/index.html>

možné jejich předložení i pouze v anglickém jazyce. Jiné písemnosti vyhotovené v anglickém jazyce bude nutné předložit s překladem do jazyka českého, úředně ověřený překlad však nebude vyžadován. ČNB si předložení písemnosti vyhotovené v anglickém jazyce společně s jejím (úředně ověřeným) překladem může v konkrétním případě vyžádat.

- Pro předkládání písemností vyhotovených v jiném cizím jazyce než v jazyce anglickém platí § 16 odst. 2 SŘ v plném rozsahu. Tyto písemnosti tedy musí být ČNB předloženy v originálním znění a současně v úředně ověřeném překladu do jazyka českého, pokud ČNB v konkrétním případě účastníkovi řízení nesdělí, že takový překlad nevyžaduje.

Stejný přístup ČNB bude uplatňovat v případě žádosti o udělení povolení k činnosti správce nevykonného úvěru.

### 3. Účastníci řízení a osoby oprávněné za ně jednat

#### 1. Žádost podává právnická osoba

Účastníkem řízení je žadatel. Žádost musí být 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 ZOK rozumí obchodní závod, který je zapsán do obchodního rejstříku; nebo
- d) **její prokurista**, může-li podle udělené prokury jednat samostatně.

Právnická osoba může být v řízení zastoupena zmocněncem na základě plné moci k zastupování, kterou udělila 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.

## 2. Žádost podávaná za obchodní korporaci, která dosud nevznikla.

Účastníkem řízení (žadatelem) je obchodní korporace, která dosud nevznikla. V řízení o této žádosti může činit úkony ten, kdo byl zakladatelským právním jednáním určen jako statutární orgán. ČNB udělí této obchodní korporaci povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, lze-li důvodně předpokládat, že bude splňovat podmínky dne §6 odstavců 1 a 2 ZNÚ v den svého vzniku. Účinky rozhodnutí o udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru mohou nastat nejdříve dnem vzniku této obchodní korporace. Nevznikne-li obchodní korporace do 6 měsíců ode dne, kdy rozhodnutí o udělení povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru nabylo právní moci, hledí se na toto povolení, jako by nebylo uděleno.

## 4. Způsob podání Žádosti a formát dokumentů

Žádost lze dle § 7 odst. 1 ZTNÚ podat **pouze elektronicky**, tj. prostřednictvím datové schránky či e-mailem s uznávaným elektronickým podpisem<sup>2</sup> na e-mailovou adresu ČNB [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)<sup>3</sup>.

Žádost je rovněž možné podat prostřednictvím elektronické aplikace ČNB pro registraci subjektů, tj. aplikace REGIS – <https://www.cnb.cz/cnb/regis>.

K Žádosti podané jinou formou ČNB nepřihlíží a takto podaná Žádost nemá žádné právní účinky.

Žádost se předkládá dle § 11 vyhlášky v datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku a neumožňujícím změnu obsahu. Žádost a ostatní dokumenty by měly být strojově čitelné (zejména jde-li o dokumenty vytvořené žadatelem, např. návrh vnitřních předpisů k § 11 ZTNÚ).

---

<sup>2</sup> Ustanovení § 6 odst. 2 zákona č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce.

<sup>3</sup> <https://www.cnb.cz/cs/verejnost/kontakty.html#podatelna>

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:

<https://www.mvcr.cz/clanek/obcane-tretich-zemi-nektere-nalezitosti-zadosti-overeni-cizich-verejnych-listin.aspx>

## 5. Doporučený formulář Žádosti

ČNB připravila doporučený [formulář pro podání Žádosti](#), který obsahuje všechny povinné náležitosti Žádosti. Formulář je dostupný na výše uvedené internetové stránce věnované povolovacím a schvalovacím řízením podle ZTNÚ.

## v. Nepředložení přílohy

Vylučuje-li povaha věci předložení údaje nebo dokladu Žádosti vyžadovaného vyhláškou, uvede dotčená osoba tuto skutečnost dle § 12 odst. 1 vyhlášky v samostatné příloze k Žádosti společně s důvody, pro které nelze údaj uvést nebo doklad předložit, a tyto důvody přiměřeně doloží.

Pokud žadatel v Žádosti nedokládá splnění některé podmínky pro udělení oprávnění z důvodu přednostní aplikace mezinárodní smlouvy, která je součástí českého právního řádu, označí dle § 12 odst. 4 vyhlášky tuto mezinárodní smlouvu a ustanovení, jehož aplikace se dovolává.

## VI. Konkrétní náležitosti a přílohy Žádosti podle § 3 vyhlášky

### a) Identifikační údaje žadatele

V Žádosti je nezbytné uvést identifikační údaje žadatele, těmi se dle § 2 písm.

c) vyhlášky rozumí:

1. u právnické osoby a u podnikající fyzické osoby název nebo jméno, obchodní název, je-li odlišný od názvu nebo jména, sídlo a identifikační

číslo osoby, pokud bylo přiděleno, a

2. u fyzické osoby, která není podnikatelem, jméno a rodné číslo, nebo, nebylo-li přiděleno, datum narození a bydliště

Dále případně:

3. je-li žadatelem právnická osoba, která dosud nevznikla, zakladatelské právní jednání,
4. adresa skutečného sídla žadatele, pokud se liší od sídla,
5. adresa elektronické pošty a internetových stránek žadatele, jsou-li k dispozici, a
6. údaj o tom, zda je žadatel jinou regulovanou institucí

**b) popis organizačního uspořádání žadatele a související doklady**

Ty dle přílohy č. 1 k vyhlášce obsahují

7. podrobné organizační schéma znázorňující každý útvar žadatele a popis působnosti každého útvaru,
8. předpokládaný počet pracovníků v prvních 3 účetních obdobích vykonávání správy nevýkonného úvěru dle zákona,
9. uvedení provozních činností, jejichž výkon hodlá žadatel svěřit pověřené osobě, a za každou z těchto činností popis opatření pro výkon těchto činností pověřenou osobou obsahující identifikační údaje osob, kterým žadatel hodlá svěřit výkon provozních činností, a místo výkonu jeho činnosti, uvedení identifikačních údajů pracovníků přímo odpovědných za řízení a kontrolu provozních činností svěřených pověřené osobě a jejich zařazení v organizační struktuře žadatele a popis provozních činností a jejich rozsah,
10. smlouvy nebo návrhy smluv s pověřenými osobami, jimž žadatel hodlá svěřit výkon významné provozní činnosti,
11. popis využívání pobočky, pokud správce nevýkonného úvěru hodlá svou činnost v hostitelském členském státě vykonávat prostřednictvím pobočky.

**c) informace k posouzení důvěryhodnosti žadatele**

Splnění podmínky důvěryhodnosti je vyžadováno u **žadatele a členů jeho statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu**

---

**právnícké osoby.** Pokud by členem statutárního orgánu byla právnická osoba, budou se podmínky důvěryhodnosti posuzovat i u členů statutárního orgánu dané právnické osoby nebo u osoby, která je určena k tomu, aby za právnickou osobu jednala.

Pojem „informace k posouzení důvěryhodnosti“ představuje soubor údajů a informací nezbytných k vyhodnocení splnění podmínky důvěryhodnosti, respektive k prokázání naplnění požadavků uvedených v § 43 ZTNÚ.

Dle § 2 písm b) vyhlášky se jimi rozumí rodné číslo, rodné a původní příjmení, datum a místo narození, státní příslušnost, doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem a údaje a doklady o činnosti posuzované osoby za období posledních 5 let, zejména o

1. uložení správního trestu v souvislosti s výkonem zaměstnání, funkce nebo podnikatelské činnosti,
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,
5. uložení disciplinárního trestu nebo vyloučení z profesní komory, spolku nebo asociace sdružujících osoby působící na finančním trhu nebo uložení disciplinárního trestu takovýmto sdružením,
6. rozvázání pracovního nebo obdobného poměru ze strany zaměstnavatele, odvolání z funkce nebo odvolání z pracovní pozice spojené se správou majetku či z podobného postavení,
7. posouzení důvěryhodnosti soudem nebo správním orgánem, bylo-li dříve provedeno, a uvedení tohoto soudu nebo orgánu, dne provedení posouzení a dokladu o výsledku posouzení a
8. dalších skutečnostech podstatných pro posouzení důvěryhodnosti.

Součástí těchto informací je i **prokázání trestní bezúhonnosti**, za důvěryhodnou se nepovažuje osoba, která byla pravomocně odsouzena pro trestný čin proti majetku, trestný čin hospodářský nebo pro jiný trestný čin

spáchaný úmyslně.

V případě občanů České republiky nebo zahraniční osoby, která se v České republice zdržuje, není výpis z Rejstříku trestů k Žádosti nutné předkládat.

U zahraničních osob a občanů České republiky, kteří se zdržovali v zahraničí, se bezúhonnost prokazuje předložením dokladu obdobnému výpisu z Rejstříku trestů, který nesmí být starší 3 měsíců a je vydaný cizím státem, jehož je fyzická osoba občanem nebo se v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců, nebo v němž má nebo v posledních 3 letech měla právnická osoba, sídlo či umístěn obchodní závod nebo pobočku, anebo v něm vykonávala svoji činnost nebo měla svůj majetek, upravuje-li právní řád těchto států trestní odpovědnost právnických osob.

Dále se za nedůvěryhodnou považuje osoba, pokud v posledních 5 letech:

- 1) jí byla pravomocně uložena pokuta za přešupek nebo zákaz činnosti pro závažné nebo opakované porušení právní povinnosti v souvislosti s výkonem povolání
- 2) porušila povinnost součinnosti s dohledovým orgánem nebo jiným orgánem veřejné správy, zejména tím, že podala nepravdivou nebo neúplnou svědeckou výpověď v přestupkovém nebo jiném správním řízení nebo uvedla nepravdivý údaj v čestném prohlášení u správního orgánu
- 3) letech závažným způsobem porušila zásady poctivého obchodního styku nebo narušila hospodářskou soutěž, zneužila důvěrné informace, včetně osobních údajů jiných osob, porušila obchodní nebo bankovní tajemství nebo jinou povinnost mlčenlivosti a o těchto porušeních bylo pravomocně rozhodnuto
- 4) nabylo právní moci rozhodnutí o jejím úpadku
- 5) byla členem statutárního nebo dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby, ohledně které nabylo právní moci rozhodnutí o úpadku, na jejíž majetek byl prohlášen konkurs, nebo byl-li konkurs na její majetek zrušen proto, že majetek právnické osoby je zcela nepostačující.

Výjimkou z bodů 4) a 5) jsou insolvenční řízení, kdy insolvenční soud zrušil konkurs jinak než i) usnesením o zrušení konkursu po splnění rozvrhového usnesení, či ii) z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, a kdy soud zamítl insolvenční návrh a jde o osobu, která byla zvolena do funkce již za úpadku právnické osoby.

ČNB uveřejnila doporučený formulář prohlášení fyzické i právnické osoby. Vedle prohlášení jednotlivých členů statutárního orgánu, musí být prohlášení předloženo i za žadatele- právnickou osobu.



K výkladu pojmu důvěryhodnost odkazuje ČNB na úřední sdělení České národní banky ze dne 5. srpna 2020, k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost,<sup>4</sup> zejména pokud jde o obecné podmínky důvěryhodnosti podle § 43 odst. 1 a 2 ZTNÚ.

**d) informace o vedoucích osobách žadatele**

Vedoucí osobou se dle §2) písm. h) rozumí člen statutárního orgánu, dozorčího orgánu nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby.

Informacemi o vedoucích osobách pak dle přílohy č. 2 k vyhlášce jsou seznam vedoucích osob a za každou tuto osobu:

- 1) identifikační údaje,
- 2) informace k posouzení důvěryhodnosti,
- 3) přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a dalších funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 5 let, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje, předmět činnosti, označení vykonávané funkce, období výkonu této funkce a dále uvedení, zda hodlá vedoucí osoba vykonávat v této právnické osobě uvedenou funkci souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby žadatele a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,
- 4) navrhovaná funkce vedoucí osoby a její začlenění v organizačním uspořádání žadatele, stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností, uvedení, zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena, jmenovací listina, smlouva nebo jiný obdobný dokument a předpokládané datum zahájení výkonu funkce a její trvání a
- 5) zpráva žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti vedoucí osoby pro výkon funkce, do níž je osoba navrhována, z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti a odborných znalostí a zkušeností této osoby z pohledu kolektivní vhodnosti příslušného orgánu jako celku; v této souvislosti žadatel předloží údaje o odborné praxi a údaje o vzdělání navrhované osoby (název a druh nebo typ vzdělávací instituce, studijní program, zaměření studijního programu, standardní doba studia studijního programu, způsob a datum ukončení studia, případně získané akademické tituly, a přehled absolvovaných odborných zkoušek a kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro působení na finančním trhu s

---

<sup>4</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)

uvedením roku jejich absolvování a zaměření).

**e) informace o osobě, která samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou má kvalifikovanou účast na žadateli**

Kvalifikovanou účastí se rozumí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, tedy přímá nebo nepřímá kapitálová investice do podniku, která představuje 10 % či více kapitálu nebo hlasovacích práv nebo která dává možnost podstatně ovlivňovat řízení tohoto podniku.

Informacemi o těchto osobách jsou dle přílohy č. 3 vyhlášky

- 1) graficky znázorněné vztahy mezi osobami s kvalifikovanou účastí; u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě,
- 2) popis struktury skupiny, jejíž součástí bude žadatel,
- 3) schéma znázorňující strukturu společníků žadatele s uvedením osob, které jsou považovány za osoby s kvalifikovanou účastí, a odůvodnění této kvalifikované účasti,

a dále za **každou z osob** s kvalifikovanou účastí (pokud by takovou osobou byla právnická osoba, budou se podmínky důvěryhodnosti posuzovat i u členů statutárního orgánu dané právnické osoby nebo u osoby, která je určena k tomu, aby za právnickou osobu jednala):

- 1) identifikační údaje (vizte bod a) této kapitoly),
- 2) údaje o výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na žadateli, včetně uvedení, zda je podíl nabýván přímo nebo nepřímo; v případě nepřímého podílu uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je podíl nabýván,
- 3) informace k posouzení splnění podmínek spojených s **bezúhonností a úpadkem** podle § 6 odst. 1 písm. e) zákona, tedy že osoby nebyly odsouzeny pro trestný čin proti majetku, hospodářský trestný čin, trestný čin financování terorismu nebo trestný čin neoprávněného nakládání s osobními údaji anebo pro úmyslný trestný čin proti životu nebo zdraví a v posledních 5 letech přede dnem podání žádosti ohledně nich nenabylo právní moci rozhodnutí o úpadku
- 4) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu, a
- 5) pokud jde o ovládající osobu žadatele, finanční výkazy a další doklady

prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých bylo nebo má být hrazeno nabytí podílu umožňujícího přímo či nepřímo uplatňovat rozhodující vliv, a zahrnující bližší údaje o

- i. využívání soukromých finančních zdrojů a o původu a dostupnosti těchto prostředků včetně dokumentace, která prokazuje, že při nabytí podílu nedochází k pokusům o praní peněz,
- ii. způsobu úhrady nabytí podílu a o osobách použitých k převodu finančních prostředků,
- iii. přístupu k finančním trhům, včetně podrobností o vydaných investičních nástrojích,
- iv. využívání vypůjčených peněžních prostředků, včetně identifikačních údajů příslušných věřitelů a podrobností o finančních prostředcích, jež byly poskytnuty, včetně splatností, podmínek, zástav a záruk, spolu s informacemi o zdroji příjmů určených k úhradě těchto vypůjček a o původu vypůjčených finančních prostředků, pokud věřitel není finanční institucí podléhající dohledu,
- v. finanční dohodě s jiným společníkem žadatele a
- vi. majetku ovládající osoby nebo žadatele prodaném za účelem financování nabytí podílu, jakož i o podmínkách tohoto prodeje včetně ceny, ocenění, podrobností o vlastnostech tohoto majetku a informace o tom, kdy a jak byl tento majetek získán.

**f) doklady prokazující původ finančních zdrojů žadatele a jeho ovládající osoby**

Žadatel musí doložit prostřednictvím finančních výkazů a dalších dokladů, že má průhledný a nezávadný původ finančních zdrojů. Má-li žadatel ovládající osobu, musí podmínku průhledného a nezávadného původu finančních zdrojů splňovat i ovládající osoba.

Finančními zdroji ve smyslu jsou jak vložené prostředky tvořící počáteční kapitál žadatele, tak i další prostředky sloužící k zajištění výkonu plánované nebo vykonávané činnosti, např. přijaté úvěry a vydané dluhopisy, které žadatel má k dispozici v době podání Žádosti, příp. bude mít při zahájení činnosti na základě povolení. Obecně se jedná o veškeré finanční zdroje společnosti určené k financování činnosti.

ZTNÚ umožňuje ČNB zkoumat původ kterýchkoliv položek pasiv, a to nejenom u žadatele, nýbrž i u jeho ovládajících osob (u nich především ve vztahu k financování účasti na žadateli).

Z hlediska dokumentů, které jsou vyžadovány podle § 3 písm. f) vyhlášky, lze

vycházet ze stanoviska (FAQ) Doklady k prokázání původu prostředků vkládaných do kapitálu nebo použitých k nabytí nebo zvýšení podílu na společnosti ze dne 10. 9. 2013, ve znění aktualizovaném dne 20. 12. 2016, které ČNB uveřejnila na svých internetových stránkách<sup>5</sup>.

Z předložených dokladů musí vyplývat úplný a průhledný tok použitých finančních zdrojů žadatele.

**Ovládající osobu** definuje 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 ovládání:

- 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.

---

<sup>5</sup> <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/stanoviska-k-regulaci-financniho-trhu/RS2016-11/>

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 jednáním 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, ovládnutí 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 nebo pouze 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.**

**g) smlouva nebo návrh smlouvy o účtu a popis opatření k ochraně peněžních prostředků (je-li záměrem žadatele také přijímat peněžní prostředky jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry při správě nevýkonného úvěru podle § 10 ZTNÚ)**

Pokud správce nevýkonného úvěru přijímá peněžní prostředky jako plnění dluhu vůči obchodníkovi s úvěry při správě nevýkonného úvěru podle § 10 ZTNÚ, má

povinnost pro tyto peněžní prostředky zajistit evidenci oddělenou od vlastních peněžních prostředků a jejich uložení na samostatném účtu u úvěrové instituce. Pro zajištění naplnění těchto požadavků musí žadatel předložit:

- 1) smlouvu nebo návrh smlouvy o účtu podle § 10 odst. 1 písm. b) zákona nebo jiný dokument prokazující vůli smluvních stran takovou smlouvu uzavřít
- 2) popis opatření k ochraně peněžních prostředků obsahující
  - i. popis zajištění vedení oddělené evidence podle § 10 odst. 1 písm. a) zákona a
  - ii. určení osob, jejich funkce a pracovního zařazení v rámci organizační struktury žadatele, které mají přístup k účtům podle § 10 odst. 1 písm. b) zákona,

**h) popis administrativních a účetních postupů, systému vnitřní kontroly a systému pro vyřizování stížností a reklamací dlužníků**

Žadatel je povinen předložit popis

1. administrativních a účetních postupů
2. systému vnitřní kontroly
3. systému pro vyřizování stížností a reklamací dlužníků

Tento popis dle přílohy č. 4 k vyhlášce musí obsahovat:

1. **seznam a popis identifikovaných rizik**, kterým bude žadatel vystaven při činnosti správce nevykonného úvěru, a dalších souvisejících rizik a popis opatření k jejich omezení, včetně určení akceptovatelné úrovně rizik s vysvětlením pro každé identifikované riziko,
2. **postupy provádění kontrol**, včetně uvedení jejich četnosti a počtu pracovníků určených k provádění kontrol, identifikační údaje těchto pracovníků, jsou-li již známy, a způsob vyhodnocení výsledků kontrol a přijímání opatření k odstraňování zjištěných nedostatků, včetně ověřování účinnosti přijatých nápravných opatření,
3. **účetní postupy** pro účetní případy týkající se činnosti správce nevykonného úvěru a **popis způsobu vykazování aktiv a závazků** z činnosti správce nevykonného úvěru v rozvaze a nákladů a výnosů

týkajících se vykonávání činnosti správce nevýkonného úvěru ve výkazu zisku a ztráty,

4. **identifikační údaje a životopis** obsahující informace o odborné způsobilosti a zkušenostech osoby odpovědné: i. za správu a řízení žadatele,
    - ii. za finanční řízení a sestavení finančního plánu,
    - iii. za řízení rizik,
    - iv. za informační systémy a komunikační technologie a
    - v. za vnitřní kontrolní funkce, včetně periodicky se opakujících a průběžných kontrol a kontrol dodržování vnitřních a právních předpisů a jejich vzájemného souladu,
  5. popis postupů k řízení střetů zájmů a identifikace vzájemně neslučitelných funkcí,
  6. hodlá-li žadatel svěřit výkon některé významné provozní činnosti vztahující se k činnosti správce nevýkonného úvěru **pověřené osobě**, též **popis způsobu, jakým je zajištěna účinnost opatření ke zmírnění rizik** (vymezených v bodu 1.), včetně zajištění kontinuity poskytované činnosti, a popis způsobu sledování a kontroly této činnosti z důvodu zachování úrovně kvality systému vnitřní kontroly, včetně popisu pravidel pro výběr této osoby,
  7. popis způsobu sledování a kontroly poboček, pokud byly zřízeny, v rámci systému vnitřní kontroly, včetně přehledu kontrol na dálku a kontrol na místě, které žadatel hodlá alespoň jednou ročně v pobočkách provádět, a informace o četnosti jejich provádění a způsobu zajištění,
  8. popis vnitřní správy a řízení a vnitřní kontroly skupiny, je-li žadatel osobou ovládanou jinou regulovanou institucí,
  9. popis postupu pro řešení stížností a reklamací dlužníků, včetně uvedení kontaktního místa, adresy elektronické pošty a identifikačních údajů osob a údaje o útvarech, které mají v působnosti poskytování pomoci dlužníkům v případě výskytu stížností a reklamací, a
  10. popis vedení evidence stížností a reklamací dlužníků a evidence opatření přijatých k jejich řešení
-

**i) návrh vnitřních předpisů upravujících pravidla dodržování povinností souvisejících s opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**

Žadatel je povinen předložit návrh vnitřních předpisů upravujících pravidla dodržování povinností souvisejících s opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Náležitosti systému vnitřních zásad stanoví § 21 odst. 5) zákona 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Podrobnosti pak stanoví vyhláška .č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

ČNB dále odkazuje na dohledový benchmark<sup>6</sup> č. 2/2023 ze dne 3. 7. 2023, který se sice primárně vztahuje na úvěrové instituce, nicméně jej lze vhodně a přiměřeně aplikovat i na další subjekty finančního trhu úměrně jejich velikosti a struktuře poskytovaných produktů a služeb.

Pro vytvoření vnitřních předpisů lze též v určité míře využít vzor systému vnitřních zásad, který zveřejnil Finanční analytický úřad<sup>7</sup>, který je však nutno přizpůsobit konkrétním podmínkám a typu konkrétně vykonávané činnosti.

**j) návrh vnitřních předpisů upravujících pravidla jednání s dlužníkem**

Žadatel je povinen předložit návrh vnitřních předpisů upravujících pravidla jednání s dlužníkem splňujících požadavky podle § 11 odst. 2 písm. d) zákona.

Tato pravidla musí být navržena tak, aby zajišťovala

1. dodržování pravidel na ochranu dlužníka,
2. čestnost, spravedlivost a kvalifikovanost při jednání s dlužníkem a
3. zohlednění finanční situace dlužníka a v případě potřeby zprostředkování kontaktu na provozovatele činnosti bezplatného dluhového poradenství v rámci dobrovolnické služby podle zákona upravujícího dobrovolnickou službu nebo sociální služby podle zákona upravujícího sociální služby

---

<sup>6</sup> [https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/galleries/vykon\\_dohledu/dohledove\\_benchmarky/download/dohledovy\\_benchmark\\_2023\\_02.pdf](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/galleries/vykon_dohledu/dohledove_benchmarky/download/dohledovy_benchmark_2023_02.pdf)

<sup>7</sup> <https://fau.gov.cz/system-vnitrnich-zasad>