

# N Á V R H

## VYHLÁŠKA

ze dne .....

### **kterou se mění vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob, ve znění pozdějších předpisů**

Česká národní banka stanoví podle § 4 odst. 8, § 5 odst. 5 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, podle § 2a odst. 1 a 5 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů a podle § 170 k provedení § 33 odst. 3, § 35 odst. 5, § 39 odst. 4, § 44 odst. 1, § 65 odst. 1, § 69 odst. 4, § 81, § 82 odst. 1, § 96 odst. 5, § 97 odst. 8 písm. c), § 109 odst. 6, § 111 odst. 2 a § 113 odst. 8 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů:

### Čl. I

Vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob, ve znění vyhlášky č. 192/2011 Sb., vyhlášky č. 58/2012 Sb., vyhlášky č. 372/2012 Sb., vyhlášky č. 248/2013 Sb., vyhlášky č. 171/2014 Sb., vyhlášky č. 158/2016 Sb. a vyhlášky č. 402/2017 Sb. se mění takto:

#### 1. V § 1 odstavec 1 zní:

„(1) Tato vyhláška stanoví vzory formulářů a tiskopisů žádostí a obsah jejich příloh, pokud žadatel žádá o

- a) licenci pro banku se sídlem v České republice (dále jen „licence pro banku“),
- b) licenci pro zahraniční banku z jiného než členského státu, která hodlá zřídit pobočku na území České republiky (dále jen „licence pro pobočku banky z jiného než členského státu“),
- c) povolení ke vzniku a podnikání spořitelního a úvěrního družstva (dále jen „povolení pro družstevní záložnu“),
- d) souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na právnické osobě, která je bankou nebo družstevní záložnou, anebo k ovládnutí těchto osob.“

#### 2. V poznámce pod čarou č. 4 se slova „§ 3 písm. j) zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.“ zrušují.

#### 3. V § 2 písm. j) se body 3 a 4 zrušují.

#### 4. Název části druhé zní:

**„VSTUP DO SEKTORU“.**

5. Označení hlavy I včetně názvu této hlavy se zrušuje.

6. § 3 včetně nadpisu a textu pod § 3 zní:

**„Licence pro banku a povolení pro družstevní záložnu**

(K § 4 odst. 8 zákona o bankách a § 2a odst. 1 a 5 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)

§ 3

Žádost o licenci pro banku podle § 4 odst. 8 zákona o bankách a o povolení pro družstevní záložnu podle § 2a odst. 1 a 5 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech se předkládá na formuláři, jehož vzor je v příloze č. 1 k této vyhlášce, ke kterému žadatel přiloží přílohy podle § 4 a 5.“

7. V § 4 odst. 2 písm. a) se slova „podle přílohy č. 3 k této vyhlášce, jde-li o žadatele podle § 3 odst. 2, nebo“ a slova „odst. 1“ zrušují.

8. V § 4 odst. 2 písm. b) bodě 2 se slovo „a“ nahrazuje čárkou, na konci písmene c) se tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena d) a e), která znějí:

„d) za každou vedoucí osobu dále

1. přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, v jiných právnických osobách za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu obchodní firma nebo název právnické osoby, ve které má být funkce vykonávána, identifikační číslo osoby, označení vykonávané funkce, období jejího výkonu a dále uvedení, zda vedoucí osoba hodlá vykonávat v této právnické osobě uvedenou funkci souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby žadatele a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,

2. informace o finančních a personálních vztazích této osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám banky nebo družstevní záložny, právnické osoby ovládající banku nebo družstevní záložnu a právnické osoby, kterou banka ovládá a

3. navrhovaná funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání žadatele a stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností a

e) zpráva žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti vedoucí osoby pro výkon funkce, do níž je navrhována, z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti této osoby.“

9. V části druhé označení hlavy II včetně nadpisu a nadpis § 5 včetně textu pod nadpisem se zrušují.

10. V § 5 se úvodní věta „V případě žádosti o licenci pro banku nebo o povolení pro družstevní záložnu postupuje žadatel podle § 3 odst. 1 a vedle příloh uvedených v § 4 přiloží“ nahrazuje větou „K žádosti o licenci pro banku nebo o povolení pro družstevní záložnu žadatel dále přiloží přílohy obsahující informace související s výkonem činnosti, kterými jsou“.

11. V § 5 se na konci písmene d) se doplňuje slovo „a“ a písmena e) až g) se zrušují.

Dosavadní písmeno h) se označuje jako písmeno e).

12. V § 5 písm. e) slova „výpočetní systém,“ se zrušují a za slova „informační systém<sup>6)</sup>“ se vkládají slova „zabezpečující získávání, zpracování, přenos, sdílení a uchovávání informací pomocí informačních technologií“.

13. Poznámky pod čarou č. 5 a 6 znějí:

„5) § 17a odst. 4 zákona o bankách.

§ 2b odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.“

6) Vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění vyhlášky č. 392/2017 Sb., příloha č. 6, bod 14 písm. b).“

14. V části druhé se hlava čtvrtá se zrušuje.

15. § 15 a 17 se zrušují.

16. V textu pod názvem § 18 se slova „a § 44 odst. 1 zákona o doplňkovém spoření“ zrušují.

17. V § 18 odst. 1 se slova „, penzijní společnosti“ zrušují.

18. Části třetí až šestá se zrušují.

19. V příloze č. 7 k vyhlášce se v textu pod názvem slova „, a podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů“ zrušují.

20. V příloze č. 7 k vyhlášce bod 4 zní:

„4. Žádost o

<input type="checkbox"/> <b>souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na</b>	<input type="checkbox"/> bance
	<input type="checkbox"/> družstevní záložně
<input type="checkbox"/> <b>souhlas k ovládnutí</b>	<input type="checkbox"/> banky
	<input type="checkbox"/> družstevní záložny

”.

21. Přílohy k vyhlášce č. 2b, 3, 8, 9, 9a, 9b, 10, 11, 12, 15, 16, 18 a 19 se zrušují.

Čl. II

**Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem .

Guvernér:

## ODŮVODNĚNÍ

**vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob**

### **A. OBECNÁ ČÁST**

#### **1. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy, odůvodnění jejích hlavních principů**

Vláda ČR schválila návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti regulace podnikání na finančním trhu (dále jen „změnový zákon“). Návrh tohoto změnového zákona předložila vláda dne 12. února 2019 k projednání do Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR (sněmovní tisk č. 398).

Součástí změnového zákona je změna zákona o doplňkovém penzijním spoření obsahující mimo jiné vytvoření nového podnikatelského oprávnění pro zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření a zmocnění pro Českou národní banku k vydání vyhlášky. Vyhláška má stanovit podrobnosti náležitostí žádosti, její formáty a další technické náležitosti.

Doposud byla problematika týkající se náležitostí žádostí podle zákona o doplňkovém penzijním spoření součástí vyhlášky č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob (dále jen „vyhláška č. 233/2009 Sb.“). V souvislosti s připravovanou novou samostatnou vyhláškou podle zákona o doplňkovém penzijním spoření je nezbytné zrušit ve vyhlášce č. 233/2009 Sb. všechna ustanovení, která se týkají náležitostí žádostí podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.

Návrh předkládané vyhlášky a úpravy vzešlé z předešlých novel, které byly provedeny zejména v souvislosti s přípravou nových samostatných vyhlášek upravujících náležitosti žádosti o povolení činnosti (vyhláška č. 247/2013 Sb., vyhláška č. 309/2017 Sb.), mají dopad na dosavadní strukturu vyhlášky. Stávající rozdělení textu vyhlášky na část obsahující přílohy platné pro všechny žadatele a část obsahující přílohy vycházející ze specifických požadavků na výkon činnosti podle jednotlivých sektorových zákonů je po provedených úpravách již bezpředmětné a naopak nemusí být pro konečného uživatele zcela srozumitelné. Z uvedeného důvodu dochází k drobným změnám textu vyhlášky a přesunu textu mezi jednotlivými paragrafy, avšak bez věcných změn.

#### **2. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním**

Návrh vyhlášky je v zásadě pouze technickou novelou.

#### **3. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s předpisy Evropské unie, judikaturou soudních orgánů Evropské unie a obecnými právními zásadami práva Evropské unie**

Navrhovaná vyhláška není transpozičním předpisem.

#### **4. Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění nezbytnosti jeho změny**

Změnový zákon s vydáním prováděcího předpisu podle zákona o doplňkovém penzijním spoření výslovně počítá. Vzhledem k tomu, že se navrhuje vydání nové samostatné vyhlášky

podle uvedeného zákona, je nutné tuto problematiku vypustit z vyhlášky č. 233/2009 Sb., jejíž součástí doposud byla. Neprovedení novely vyhlášky č. 233/2009 Sb. v návaznosti na vydání nové samostatné vyhlášky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření by znamenalo duplicitní úpravu týkající se náležitostí žádostí podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.

Novelu vyhlášky č. 233/2009 Sb., jejímž obsahem by bylo promítnutí novely zákona o doplňkovém penzijním spoření do této vyhlášky, považujeme vzhledem k četným novelám již za neefektivní, a navíc předpokládáme v blízké budoucnosti zrušení této vyhlášky.

#### **5. Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, na podnikatelské prostředí České republiky, dále sociální dopady, včetně dopadů na rodiny a specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, a dopady na životní prostředí**

Navrhovaná úprava nebude mít dopad na státní rozpočet ani na ostatní veřejné rozpočty.

Návrh vyhlášky nemá dopad na podnikatelské prostředí, případné administrativní náklady vyplývají již přímo ze zákonů, které vyhláška provádí.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní sociální dopady, včetně dopadů na rodiny, ani nemá žádné dopady na specifické skupiny obyvatel, na osoby sociálně slabé, ani na osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní dopady na životní prostředí.

#### **6. Zhodnocení současného stavu a dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k zákazu diskriminace**

Navrhovaná právní úprava neobsahuje ustanovení, která by byla diskriminační.

#### **7. Zhodnocení dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů**

Navrhovaná právní úprava má dopad na ochranu soukromí a na ochranu osobních údajů.

Navrhovaná právní úprava je v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů). Návrh vyhlášky je rovněž v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

Jde v zásadě pouze o technickou novelu, jejímž předmětem je zrušení částí týkajících se náležitostí žádostí podle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Tyto náležitosti budou nově upraveny v nové samostatné vyhlášce o žádostech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Pokud dochází k některým dalším změnám či přesunům v rámci vyhlášky č. 233/2009 Sb., jsou vyvolány zejména ustanoveními, která se zrušují.

Pokud jde o zhodnocení dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů, jsou správní činnost a postupy České národní banky dlouhodobě ustálené, transparentní a důvěryhodné, a to včetně náležitého zacházení s osobními údaji. Poskytnuté osobní údaje obsažené v tiskopisu žádosti a jeho přílohách Česká národní banka zpracovává

výhradně pro účely související s plněním svých povinností ve správním řízení o konkrétní žádosti a pro účely dohledu nad finančním trhem, včetně případných vedení správních řízení „sankčního charakteru“, zejména řízení o uložení opatření k nápravě a o uložení pokuty.

Zaměstnanci České národní banky jsou ze zákona povinni zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech při výkonu své činnosti. Údaje a informace získané v rámci správního řízení jsou dostatečným způsobem zabezpečeny a mají k nim přístup pouze zaměstnanci, kteří konkrétní žádost vyřizují, případně se k ní vyjadřují nebo o ní rozhodují. Všichni zaměstnanci České národní banky přicházející do styku s osobními údaji se musí řídit pokyny upravujícími organizační zajištění, zásady a pravidla zpracování osobních údajů a jejich ochranu Českou národní bankou podle uvedeného nařízení a i dalšími vydanými vnitřními postupy souvisejícími s ochranou osobních údajů.

Veškeré podklady, které Česká národní banka s žádostí obdrží, jsou uchovány po dobu stanovenou právními předpisy a pokyny České národní banky pro organizaci spisové služby a archivnictví v České národní bance, přičemž tyto podklady Česká národní banka nikomu nezpřístupňuje, nestanoví-li jiný právní předpis jinak.

Česká národní banka zveřejňuje o povoleném subjektu pouze informace v rozsahu povinně uveřejňovaných informací daných příslušným zákonem, a to v souvislosti s povinností vést seznam/registr regulovaných osob, který je veřejně přístupný na internetových stránkách České národní banky.

## **8. Zhodnocení korupčních rizik**

Vyhláška je navrhována v návaznosti na změnový zákon (sněmovní tisk č. 398).

Provedená změna vyhlášky nemá dopad na činnost ČNB v oblasti povolovací činnosti podle zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstev.

Návrh vyhlášky nepřesahuje kompetence České národní banky.

Česká národní banka vykonává v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, dohled nad subjekty finančního trhu a má dostatečné nástroje pro kontrolu dodržování zákonů a dalších prováděcích právních předpisů i podmínek, za nichž bylo oprávnění uděleno. Česká národní banka je správním orgánem a je kompetentní rozhodovat ve věcech, které spadají do její působnosti. Působnost a odpovědnost jednotlivých útvarů při výkonu dohledu jsou v České národní bance stanoveny vnitřním předpisem, organizační struktura České národní banky je k dispozici veřejnosti na jejích internetových stránkách. Pro výkon činnosti České národní banky jsou nastaveny odpovídající kontrolní mechanismy, které jsou pravidelně ověřovány a aktualizovány.

Právní předpisy, které upravují povolovací řízení, jsou uveřejněny na internetových stránkách České národní banky. Na internetových stránkách bude možné nalézt výklady a odpovědi na časté dotazy týkající se subjektů, které vykonávají činnost podle příslušného zákona.

Potenciální korupční riziko může vzniknout v rámci rozhodování o udělení oprávnění k činnosti, ale je zcela minimální s ohledem na nastavené kontrolní mechanismy v rámci České národní banky a možnost zákonného přezkumu rozhodnutí České národní banky. Podmínky pro udělení oprávnění k činnosti jsou vymezeny přímo zákonem, který vyhláška provádí. Vyhláška kromě náležitostí, které již stanoví zákon, specifikuje doklady a údaje, kterými se splnění zákonné podmínky dokládá. Při splnění zákonných podmínek vzniká

žadatelé nárok na udělení oprávnění. Řízení ve věci žádosti o udělení oprávnění se řídí správním řádem. Neúspěšný žadatel má právo podat rozklad, který přezkoumává bankovní rada České národní banky. Proti pravomocnému rozhodnutí České národní banky je možná obrana ve správním soudnictví.

U navrhované vyhlášky nebyla po jejím vyhodnocení podle metodiky CIA (Corruption Impact Assessment) korupční rizika zjištěna.

## **9. Zhodnocení dopadů na bezpečnost nebo obranu státu**

Navrhovaná právní úprava nemá žádný dopad na bezpečnost nebo obranu státu.

## **10. Konzultace**

Návrh vyhlášky byl před mezirezortním připomínkovým řízením konzultován s Ministerstvem financí a dotčenými asociacemi subjektů působících na finančním trhu (Česká bankovní asociace, Asociace družstevních záložen, Asociace penzijních fondů, Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování).

Mezirezortní připomínkové řízení k návrhu vyhlášky proběhlo od ..... Návrh vyhlášky byl zaslán znovu ke konzultaci též dotčeným asociacím. Vypořádání připomínek bylo s připomínkovými místy projednáno a vyhláška je předkládána bez rozporu.

Návrh vyhlášky nepodléhá konzultaci s Evropskou centrální bankou podle Rozhodnutí Rady č. 98/415/ES ze dne 29. června 1998 o konzultacích vnitrostátních orgánů s Evropskou centrální bankou k návrhům právních předpisů.

Předkládaný návrh neobsahuje řešení, která by představovala zvýšené riziko z hlediska proveditelnosti a vynutitelnosti.

Na základě čl. 3.8 písm. g) Obecných zásad pro hodnocení dopadů regulace (RIA) nebylo u vyhlášky provedeno samostatné hodnocení dopadů regulace, neboť hodnocení dopadů je obsaženo již v RIA k návrhu zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti regulace podnikání na finančním trhu. Současně nejsou v návrhu identifikovány nové dopady a návrh prováděcího právního předpisu není zpracován nad rámec provedené RIA k návrhu uvedeného zákona.

Na základě návrhu České národní banky (Plán vyhlášek na rok 2019) ministr spravedlnosti a předseda Legislativní rady vlády (LRV) schválil „Plán přípravy vyhlášek ústředními orgány státní správy na rok 2019“<sup>4</sup>. U předkládaného návrhu vyhlášky bylo potvrzeno, že se neprovede hodnocení dopadů regulace podle obecných zásad (RIA).

## **B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST**

### **K článku I**

### **K bodům 1 až 3, 7, 14, částečně 15, 16 až 19, 21**

Uvedené novelizační body reagují na připravovanou samostatnou vyhlášku o žádostech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Jejich obsahem je zrušení textu, který se týkal žádostí o povolení k výkonu činnosti podle uvedeného zákona. S tím souvisí např. změna předmětu úpravy (§ 1), vymezení pojmů (§ 2), zrušení odkazů na zákon o doplňkovém penzijním spoření,



ale změny některých poznámek pod čarou. K úpravě muselo dojít i v přílohové části, kdy u jedné z příloh dochází pouze k drobné úpravě, řada příloh se ruší zcela.

### **K bodům 4 až 6, 8 až 13, částečně 15, 20**

Původní koncepce vyhlášky opravující náležitosti žádosti (resp. vzory tiskopisy a obsah jejich příloh) vycházela ze zmocnění v různých sektorových zákonech (zákon o bankách, zákon o spořitelních a úvěrních družstvech, zákon o podnikání na kapitálovém trhu, zákon o kolektivním investování, zákon o důchodovém spoření a zákon o doplňkovém penzijním spoření). Cílem bylo sjednotit úpravu týkající se identických oblastí napříč sektory. Postupné vydávání samostatných vyhlášek upravujících náležitosti žádostí o povolení k činnosti již pouze podle jednoho konkrétního sektorového zákona a na to navazující vypuštění příslušného textu z vyhlášky č. 233/2009 Sb. nepřispělo k přehlednosti zbytkového textu vyhlášky.

V důsledku provedených změn již není nutné dělení textu na část, která je společná pro všechny žadatele bez ohledu na sektorovou příslušnost, a část odrážející specifika jednotlivých sektorových zákonů a s tím souvisejících požadavků nezbytných pro povolení činnosti. Z tohoto důvodu dochází například ke změně v části druhé původní hlavy první a hlavy druhé. Navrhované změny však představují pouze drobné úpravy textu beze změny jejich obsahu. Někde jde pouze o přesun textu mezi jednotlivými paragrafy, například u výčtu dokladů, které se týkají vedoucí osoby, dochází k přesunu části textu z § 5 písm. f) a g) do § 4 odst. 2, nebo o sloučení textu vyhlášky např. § 17 s § 4 odst. 2.

Ustanovení § 17 obsahující podklady k prokázání odborné způsobilosti a důvěryhodnosti osob zvolených do funkce členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise družstevní záložny jsou již obsaženy nově v § 4 odst. 2 vyhlášky (dříve v § 4 odst. 2 a § 5 písm. e) až g) vyhlášky). Z uvedeného důvodu byl § 17 jako duplicitní vypuštěn.

### **K článku II**

Účinnost vyhlášky bude upřesněna v průběhu legislativního procesu tak, aby vyhláška nabyla účinnosti ke stejnému dni jako u předloženého návrhu změnového zákona, u kterého je stanovena účinnost prvním dnem druhého kalendářního měsíce následujícího po jeho vyhlášení.

# Platné znění dotčených ustanovení vyhlášky s vyznačením provedených změn

## VYHLÁŠKA

ze dne 21. července 2009

**o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob**

### ČÁST PRVNÍ

#### OBEČNÁ USTANOVENÍ

##### § 1

##### Předmět úpravy

~~(1) Tato vyhláška stanoví vzory formulářů a tiskopisů žádostí a obsah jejich příloh, pokud žadatel žádá o~~

- ~~a) bankovní licenci pro banku se sídlem v České republice (dále jen „licence pro banku“), bankovní licenci pro zahraniční banku z jiného než členského státu, která hodlá zřídit pobočku na území České republiky (dále jen „licence pro pobočku banky z jiného než členského státu“),~~
- ~~b) povolení ke vzniku a podnikání spořitelního a úvěrního družstva (dále jen „povolení pro družstevní záložnu“),~~
- ~~e) povolení k činnosti penzijní společnosti,~~
- ~~d) předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby,~~
- ~~e) souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na právnické osobě, která je bankou, družstevní záložnou, penzijní společností, nebo k ovládnutí těchto osob,~~
- ~~f) povolení k přeměně penzijní společnosti,~~
- ~~g) registraci investičního zprostředkovatele k distribuci doplňkového penzijního spoření,~~
- ~~h) zápis do seznamů vázaných zástupců,~~
- ~~i) registraci další podnikatelské činnosti,~~
- ~~j) povolení k vytvoření účastnického fondu nebo důchodových fondů,~~
- ~~k) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů nebo důchodových fondů na jinou penzijní společnost,~~
- ~~l) povolení sloučení účastnických fondů nebo důchodových fondů,~~
- ~~m) schválení statutu účastnického fondu nebo důchodového fondu a jeho změn,~~
- ~~n) schválení změny depozitáře nebo~~
- ~~o) odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti nebo odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu.~~

**(1) Tato vyhláška stanoví vzory formulářů a tiskopisů žádostí a obsah jejich příloh, pokud žadatel žádá o**

- a) licenci pro banku se sídlem v České republice (dále jen „licence pro banku“),**

- b) licenci pro zahraniční banku z jiného než členského státu, která hodlá zřídit pobočku na území České republiky (dále jen „licence pro pobočku banky z jiného než členského státu“),**
- c) povolení ke vzniku a podnikání spořitelního a úvěrního družstva (dále jen „povolení pro družstevní záložnu“),**
- d) souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na právnické osobě, která je bankou nebo družstevní záložnou, anebo k ovládnutí těchto osob.**

(2) Tato vyhláška dále stanoví

- a) podklady prokazující důvěryhodnost a zkušenost osob ve vedení finanční holdingové osoby, jejíž součástí je banka nebo družstevní záložna,
- b) listiny a jejich přílohy k prokázání odborné způsobilosti a důvěryhodnosti osoby zvolené do funkce členů představenstva, kontrolní a úvěrové komise a dalších osob, které jsou navrhovány do řídicích funkcí v družstevní záložně.

## § 2

### Vymezení pojmů

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) dokladem o oprávnění k podnikání úplný výpis, anebo jiný dokument z evidence podnikatelů nebo jiné evidence podle jiného právního předpisu<sup>1)</sup>, anebo z obdobných evidencí v zahraničí, obsahující údaje platné v době podání žádosti včetně informací o podaném návrhu na zápis do příslušné evidence, který nebyl ke dni podání žádosti proveden,
- b) finančními výkazy
  1. výroční zprávy a účetní závěrky za poslední 3 účetní období, nebo za období, po které žadatel vykonává podnikatelskou činnost, jestliže je toto období kratší než 3 účetní období; v případě, že žadatel je součástí konsolidačního celku, též konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky za stejné období; pokud má být podle jiného právního předpisu<sup>2)</sup> účetní závěrka ověřena auditorem, je předkládána účetní závěrka ověřená auditorem,
  2. dokumenty obdobné dokumentům v bodě 1, pokud se jedná o zahraniční právnickou osobu nebo podnikající zahraniční fyzickou osobu, a
  3. doklady o příjmech za poslední 3 roky, majetku a závazcích, pokud se jedná o fyzickou osobu,
- c) dokladem o bezúhonnosti vydaným cizím státem doklad obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů<sup>3)</sup> ne starší 3 měsíců vydaný cizím státem,
  1. jehož je fyzická osoba občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se fyzická osoba v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců,
  2. v němž má nebo v posledních 3 letech měla právnická osoba sídlo, jakož i cizím státem, ve kterém právnická osoba má nebo v posledních 3 letech měla organizační složku podniku, pokud právní řád tohoto státu upravuje trestní odpovědnost právnických osob,

---

<sup>1)</sup> Například zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 111/2009 Sb., o základních registrech, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>2)</sup> Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>3)</sup> Zákon č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů.

- d) informací o osobách úzce propojených<sup>4)</sup> seznam osob úzce propojených se žadatelem, popis struktury skupiny a způsobu propojení včetně graficky znázorněných vztahů mezi jednotlivými úzce propojenými osobami, včetně sdělení, zda právní řád státu, na jehož území má skupina úzké propojení, nebrání výkonu dohledu České národní banky; u osob úzce propojených s žadatelem se dále uvede obchodní firma nebo název, identifikační číslo osoby nebo datum vzniku a sídlo, jde-li o právnickou osobu, jméno, popřípadě jména, a příjmení, rodné číslo, případně datum narození a adresa místa trvalého pobytu nebo místo podnikání, jde-li o fyzickou osobu, předmět činnosti jednotlivých osob s úzkým propojením, včetně informace, zda se jedná o osobu, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie nebo jiného státu tvořící Evropský hospodářský prostor působit jako zahraniční osoba s obdobnou činností jako banka, instituce elektronických peněz, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost nebo poskytovatel investičních služeb nebo je ovládající osobou takové osoby,
- e) plánem obchodní činnosti skutečně zamýšlený plán na první 3 účetní období činnosti podložený reálnými ekonomickými propočty v rozsahu údajů účetní závěrky podle jiného právního předpisu<sup>2)</sup> spolu s komentářem k jednotlivým položkám plánu, který vždy obsahuje základní východiska, na nichž je plán postaven, a popis způsobu zajištění jednotlivých činností vykonávaných podle příslušného právního předpisu,
- f) originálem originál listiny nebo úředně ověřená kopie listiny,
- g) strategickým záměrem záměr žadatele o souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na právnické osobě nebo k jejímu ovládnutí týkající se
1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast nebo po které má být osoba ovládána,
  2. předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu,
  3. předpokládané míry zapojení do strategického řízení právnické osoby,
  4. případné podpory právnické osoby dodatečnými vlastními zdroji, pokud to bude potřebné na rozvoj činností nebo pro udržení činnosti,
  5. dohod s jinými společníky nebo členy právnické osoby a
  6. pokud kvalifikovaná účast přesahuje 20% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech právnické osoby nebo má dojít k ovládnutí právnické osoby, také rozvoje činnosti právnické osoby ve vztahu ke stávajícímu plánu obchodní činnosti, politiky rozdělování zisku či úhrady ztráty včetně dividendové politiky, způsobu financování dalšího rozvoje regulované právnické osoby, řídicího a kontrolního systému, případných změn personálního obsazení a strategického rozvoje právnické osoby,
- h) údaji o odborné praxi
1. informace o druhu odborné praxe,
  2. uvedení osoby, u níž je, nebo byla, odborná praxe vykonávána,
  3. označení pracovního zařazení a v případě významu praxe pro činnost na finančním trhu také popis vykonávané činnosti včetně rozsahu pravomocí a odpovědností spojených s touto činností a počtu řízených osob,

---

<sup>4)</sup> § 4 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

§ 1 odst. 9 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů.

~~§ 3 písm. j) zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.~~

4. vymezení doby, po kterou byla činnost podle bodu 3 vykonávána,
5. souhlas s výkonem pracovního zařazení vyžadovaný jinými právními předpisy, pokud byl takový souhlas třeba,

i) údaje o vzdělání

1. název a druh nebo typ vzdělávací instituce, studijní program, zaměření studijního programu, doba trvání studijního programu, způsob a datum ukončení studia, případně získané tituly,
2. přehled kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro působení na finančním trhu s uvedením roku jejich absolvování, zaměření, délky trvání a případně získaných titulů,

j) vedoucí osobou osoba uvedená v

1. § 4 odst. 5 písm. e) nebo v § 5 odst. 4 písm. c) zákona o bankách,
2. § 2a odst. 4 písm. b) zákona o spořitelních a úvěrních družstvech,
3. ~~§ 3 písm. g) zákona o doplňkovém penzijním spoření a~~
4. ~~§ 3 písm. e) zákona o důchodovém spoření,~~

k) osobou, která je regulovaným subjektem na finančním trhu, právnická osoba se sídlem v členském státě, jejímž předmětem činnosti je činnost banky, obchodníka s cennými papíry, investiční společnosti, investičního fondu, penzijní společnosti, pojišťovny a zajišťovny, platební instituce, instituce elektronických peněz nebo jiná regulovaná činnost na finančním trhu, a která podléhá dohledu příslušného orgánu členského státu v zemi jejího sídla.

**ČÁST DRUHÁ**  
**VSTUP DO SEKTORU**  
**HLAVA I**  
~~VSTUP DO SEKTORU~~  
~~§ 3~~

~~— (1) Žádost o licenci pro banku podle § 4 odst. 8 zákona o bankách a o povolení pro družstevní záložnu podle § 2a odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech se předkládá na formuláři, jehož vzor je v příloze č. 1 k této vyhlášce.~~

~~— (2) Žádost o povolení podle § 33 odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze č. 2b k této vyhlášce.~~

~~— (3) Žadatel, kterému má být licence nebo povolení podle odstavců 1 a 2 uděleno, přiloží k žádosti přílohy podle § 4, pokud tato vyhláška dále nestanoví jinak.~~

**Licence pro banku a povolení pro družstevní záložnu**  
**(K § 4 odst. 8 zákona o bankách a § 2a odst. 1 a 5 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)**

**§ 3**

**Žádost o licenci podle § 4 odst. 8 zákona o bankách a o povolení pro družstevní záložnu podle § 2a odst. 1 a 5 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech se předkládá na formuláři, jehož vzor je v příloze č. 1 k této vyhlášce, ke kterému žadatel přiloží přílohy podle § 4 a 5.**

#### § 4

(1) Přílohami obsahujícími základní informace o žadateli a informacemi souvisejícími s činností žadatele jsou

- a) společenská smlouva, zakladatelská listina nebo stanovy,
- b) originál dokladu o oprávnění k podnikání [§ 2 písm. a],
- c) originály dokladů o původu počátečního kapitálu nebo základního kapitálu, případně dalších finančních zdrojů žadatele, a o rozsahu splacení základního kapitálu, není-li tento údaj zřejmý z dokladu o oprávnění k podnikání,
- d) finanční výkazy [§ 2 písm. b],
- e) seznam návrhů na vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady, o kterých nebylo soudní řízení ke dni podání žádosti pravomocně ukončeno, pokud byly takové návrhy vzneseny a pokud jde o návrhy, které by mohly mít podstatný vliv na další fungování společnosti,
- f) tiskopis, jehož vzor je v příloze č. 4 k této vyhlášce, části B a D podepsaný žadatelem a
- g) doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem.

(2) Přílohami obsahujícími informace o vedoucích osobách žadatele jsou

- a) tiskopis ~~podle přílohy č. 3 k této vyhlášce, jde-li o žadatele podle § 3 odst. 2, nebo podle přílohy č. 4, jde-li o žadatele podle § 3 odst. 1,~~ vyplněný a podepsaný každou vedoucí osobou žadatele,
- b) životopis každé vedoucí osoby žadatele obsahující
  1. údaje o vzdělání [§ 2 písm. i)]a
  2. údaje o odborné praxi [§ 2 písm. h)], a
- c) originál dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem [§ 2 písm. c)] každé vedoucí osoby žadatele,-
- d) **za každou vedoucí osobu dále**
  1. **přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, v jiných právnických osobách za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu obchodní firma nebo název právnické osoby, ve které má být funkce vykonávána, označení vykonávané funkce, období jejího výkonu a dále uvedení, zda vedoucí osoba hodlá vykonávat v této právnické osobě uvedenou funkci souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby žadatele a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,**
  2. **informace o finančních a personálních vztazích této osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám banky nebo družstevní záložny, právnické osoby ovládající banku nebo družstevní záložnu a právnické osoby, kterou banka ovládá a**
  3. **navrhovaná funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání žadatele a stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností a**
- e) **zpráva žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti vedoucí osoby pro výkon funkce, do níž je navrhována, z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti této osoby.**

(3) Přílohami obsahujícími informace o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli a osobách úzce propojených s žadatelem jsou

- a) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou mají kvalifikovanou účast na žadateli, včetně graficky znázorněných vztahů mezi těmito osobami s údaji<sup>5)</sup> o těchto osobách s uvedením výše podílu nebo jiné formy účasti na žadateli a u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě, a tiskopis, jehož vzor je v příloze č. 13 k této vyhlášce vyplněný a podepsaný každou osobou uvedenou v tomto seznamu,
- b) seznam osob, které jsou statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu právnické osoby uvedené v písmeně a) včetně uvedení funkce této osoby a tiskopis, jehož vzor je v příloze č. 4 k této vyhlášce bod 1 a část D, vyplněný a podepsaný za každou takovou fyzickou osobu,
- c) tiskopis, jehož vzor je v příloze č. 4 k této vyhlášce, části B a D podepsaný každou osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli a každou osobou, která jednáním ve shodě s jinou osobou má kvalifikovanou účast na žadateli,
- d) originál dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem [§ 2 písm. c)] každé osoby uvedené v písmeně a) a každé osoby, která je statutárním orgánem, nebo členem statutárního orgánu právnické osoby uvedené v písmeně a),
- e) originál dokladu o oprávnění k podnikání [§ 2 písm. a)] každé osoby uvedené v písmeně a),
- f) finanční výkazy [§ 2 písm. b)] každé osoby uvedené v písmeně a),
- g) informace o osobách úzce propojených se žadatelem [§ 2 písm. d)] a
- h) originál písemného stanoviska orgánu, který provádí dohled nad osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli v zemi jejího sídla, k záměru této osoby účastnit se v České republice majetkově na podnikání právnické osoby, je-li osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli osoba se sídlem mimo území členského státu, nad kterou je takový dohled v zemi jejího sídla vykonáván,
- i) popis skutečnosti, na základě které se osoba uvedená v seznamu podle písmene a) stává osobou ovládající žadatele, pokud dochází k ovládnutí.

(4) Pokud je osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli osoba, která je regulovaným subjektem na finančním trhu, žadatel nepřikládá přílohy podle odstavce 3 písm. b) až d), f) až h).

(5) Pokud je osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli osoba, jejíž kvalifikovaná účast je dána nepřímým podílem prostřednictvím osoby, která je regulovaným subjektem na finančním trhu, žadatel

- a) nepřikládá přílohy podle odstavce 3 písm. b) až d), f) až h),

---

<sup>5)</sup> § 2 odst. 1 písm. j) zákona č. 256/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

— § 20 odst. 16 zákona č. 21/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

— § 2b odst. 13 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

— § 2 odst. 1 písm. m) zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů.

— § 3 písm. f) zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

— § 3 písm. l) zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření.

**§ 17a odst. 4 zákona o bankách.**

**§ 2b odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.**

- b) přikládá originál pravomocného rozhodnutí příslušného orgánu dohledu, kterým byl této osobě udělen souhlas k nabytí kvalifikované účasti na osobě, která je regulovaným subjektem na finančním trhu. Není-li takové rozhodnutí příslušným orgánem dohledu vydáváno, žadatel předloží vyjádření tohoto orgánu, že tato osoba nabyla kvalifikovanou účast na osobě, která je regulovaným subjektem na finančním trhu, s jeho vědomím a v souladu s právem země sídla osoby, která je regulovaným subjektem na finančním trhu.

**HLAVA II**  
**~~BANKA, DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNA A POBOČKA ZAHRANIČNÍ BANKY Z JINÉHO NEŽ~~**  
**~~ČLENSKÉHO STÁTU~~**

§ 5

**Licence pro banku a povolení pro družstevní záložnu**

~~(K § 4 odst. 8 zákona o bankách a § 2a odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)~~

~~V případě žádosti o licenci pro banku nebo o povolení pro družstevní záložnu postupuje žadatel podle § 3 odst. 1 a vedle příloh uvedených v § 4 přiloží~~

**K žádosti o licenci pro banku nebo o povolení pro družstevní záložnu žadatel dále přiloží přílohy obsahující informace související s výkonem činnosti, kterými jsou**

- a) plán obchodní činnosti [§ 2 písm. e)],
- b) koncepci rozvoje činnosti banky nebo družstevní záložny zejména ve vztahu k navrhovanému obchodnímu plánu a ke střednědobým cílům,
- c) návrh řídicího a kontrolního systému banky nebo družstevní záložny obsahující zejména
  1. strategii řízení rizik,
  2. strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností,
  3. strategii rozvoje informačních systémů,
  4. zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a
  5. bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,
- d) návrh organizačního uspořádání banky nebo družstevní záložny, který obsahuje informace o vymezení odpovědnosti, pravomoci, hlavních informačních tocích a vazbách orgánů, zaměstnanců a výborů banky nebo družstevní záložny, pokud budou zřízeny, a
- e) ~~seznam vedoucích osob [§ 2 písm. j) bod 2 nebo 3<sup>1</sup> nebo 2<sup>†</sup>];~~
- f) ~~za každou vedoucí osobu podle písmene e)~~
  1. ~~výčet funkcí v orgánech jiných právnických osob, které hodlá vykonávat souběžně s výkonem vedoucí funkce v bance nebo družstevní záložně, s uvedením obchodní firmy nebo názvu právnické osoby, ve které má být funkce vykonávána, identifikačního čísla osoby a názvu funkce včetně uvedení, zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,~~
  2. ~~přehled finančních a personálních vztahů této osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám banky nebo družstevní záložny, právnické osoby ovládající banku nebo družstevní záložnu a právnické osoby, kterou banka ovládá, a~~



- ~~3. stručnou koncepci výkonu funkce vedoucí osoby,~~  
g) ~~zprávu žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti vedoucí osoby uvedené v seznamu podle písmene e) pro výkon funkce, do níž je navrhována, z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti této osoby a~~  
h) **e) návrh technického zabezpečení jednotlivých činností a předpokládaný počet zaměstnanců, kteří budou zabezpečovat plánované činnosti banky nebo družstevní záložny; technickým zabezpečením se rozumí zejména odpovídající výpočetní systém, informační systém **zabezpečující získávání, zpracování, přenos, sdílení a uchovávání informací pomocí informačních technologií** <sup>6)</sup>, účetní systém a statisticko-evidenční systémy.**

Hlava IV  
*zrušuje se*

HLAVA V

## VEDOUcí OSOBY A OSOBY VE VEDENí FINANČNí HOLDINGOVÉ OSOBY

### § 15

#### **Schvalování vedoucí osoby**

~~— (K § 39 odst. 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření)~~

~~— (1) Žádost o předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze č. 3 k této vyhlášce.~~

~~— (2) Přílohami k žádosti podle odstavce 1 jsou~~

~~a) životopis vedoucí osoby obsahující~~

~~1. údaje o vzdělání [§ 2 písm. i)] a~~

~~2. údaje o odborné praxi [§ 2 písm. h)] a~~

~~b) originál dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem [§ 2 písm. e)] vedoucí osoby.~~

~~— (3) Tiskopis žádosti spolu s jejími přílohami žadatel předkládá v případě nové volby, jmenování či vzniku funkce na základě jiné skutečnosti spojené s novou působností či pravomocemi.~~

### § 17

#### **Schvalování vedoucí osoby v družstevní záložně**

~~(K § 2a odst. 9 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)~~

---

<sup>6)</sup> § 2 odst. 1 písm. j) vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění vyhlášky č. 392/2017 Sb., příloha č. 6, bod 14 písm. b).

—— (1) K prokázání odborné způsobilosti a důvěryhodnosti vedoucí osoby předloží družstevní záložna listiny, kterými jsou

- a) originál dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem [§ 2 písm. e)] vedoucí osoby,
- b) životopis vedoucí osoby obsahující
  - 1. údaje o vzdělání [§ 2 písm. i)] a
  - 2. údaje o odborné praxi [§ 2 písm. h)].
- e) vymezení pracovní náplně funkce, do které je vedoucí osoba zvolena nebo jmenována,
- d) stručná koncepce výkonu funkce vedoucí osoby a
- e) tiskopis podle přílohy č. 4 k této vyhlášce vyplněný a podepsaný vedoucí osobou.

—— (2) Součástí vymezení pracovní náplně funkce vedoucí osoby jsou dále předpokládaná působnost a pravomoci. Tato listina může být nahrazena vnitřním předpisem družstevní záložny, který upravuje náplň funkce, kterou má vedoucí osoba vykonávat, včetně působnosti a pravomoci vyplývající z této funkce.

## HLAVA VI SOUHLAS KE KVALIFIKOVANÉ ÚČASTI NEBO K OVLÁDNUTÍ

### § 18

#### **Souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na regulované právnické osobě**

[K § 20 odst. 3 písm. a) a b) zákona o bankách, § 2b odst. 3 písm. a) a b) zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a § 44 odst. 1 zákona o doplňkovém spoření]

(1) Žádost o předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na právnické osobě, která je bankou, družstevní záložnou, ~~penzijní společností~~ (dále jen „regulovaná právnická osoba“), nebo k ovládnutí této osoby se předkládá na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze č. 7 této vyhlášky.

(2) Přílohami k žádosti podle odstavce 1 jsou

- a) originál dokladu o oprávnění k podnikání [§ 2 písm. a)] žadatele,
- b) originály dokladů o původu finančních zdrojů, ze kterých je hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti,
- c) finanční výkazy [§ 2 písm. b)] žadatele,
- d) informace o osobách úzce propojených [§ 2 písm. d)] se žadatelem,
- e) popis vztahů mezi žadatelem a regulovanou právnickou osobou, na niž hodlá žadatel nabyt nebo zvýšit kvalifikovanou účast nebo kterou má ovládnout, a vztahů žadatele k osobám se zvláštním vztahem k této právnické osobě, a to alespoň k osobám, které jsou vedoucími osobami, členy dozorčí rady nebo členy kontrolní komise regulované právnické osoby, v případě družstevních záložek pak rovněž k osobám zvoleným do úvěrové komise,

- f) originál písemného stanoviska orgánu, který provádí dohled nad žadatelem v zemi jeho sídla k záměru žadatele nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na regulované právnické osobě nebo ji ovládnout, jde-li o žadatele se sídlem mimo území členského státu, nad kterým je takový dohled v zemi jeho sídla vykonáván,
- g) strategický záměr [§ 2 písm. g)],
- h) seznam osob, které jednáním ve shodě s žadatelem mají, nabudou nebo zvýší kvalifikovanou účast na regulované právnické osobě nebo ji ovládnou, s údaji<sup>15)</sup> o těchto osobách a s uvedením výše podílu nebo jiné formy účasti na regulované právnické osobě, a popis skutečnosti, na základě které dochází k jednání ve shodě, a
- i) popis skutečnosti, na základě které dochází k ovládnutí regulované právnické osoby, má-li být žadatel ovládající osobou<sup>15)</sup>, a doklady o původu finančních zdrojů, kterých má být použito k odkoupení podílu společníka, který není ovládající osobou.

(3) Je-li žadatelem fyzická osoba, přikládá k žádosti podle odstavce 1 dále

- a) originál dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem [§ 2 písm. c)] a
- b) tiskopis přílohy č. 4 k této vyhlášce bod 1 a část D, vyplněný a podepsaný žadatelem.

(4) Je-li žadatelem právnická osoba, přikládá k žádosti podle odstavce 1 dále

- a) seznam osob, které jsou statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu žadatele včetně uvedení funkce této osoby,
- b) tiskopis, jehož vzor je v příloze č. 4 k této vyhlášce, části B a D, vyplněný a podepsaný žadatelem a každou fyzickou osobou uvedenou v písmeně a) a
- c) originál dokladu o bezúhonnosti vydaného cizím státem žadatele a každé osoby uvedené v písmeně a).

(5) Má-li v souvislosti s nabytím kvalifikované účasti dojít ke změně ve vedoucích osobách v subjektu, na němž se nabývá kvalifikovaná účast, jsou součástí žádosti přílohy obsahující informace o těchto vedoucích osobách podle § 4 odst. 2.

(6) Je-li žadatelem osoba, která žádá o souhlas pouze z důvodu obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí jsou investiční nástroje, není žadatel povinen přiložit doklady podle odstavce 2 písm. b).

### **ČÁST TŘETÍ**

*zrušuje se*

### **ČÁST ČTVRTÁ**

*zrušuje se*

### **ČÁST PÁTÁ**

*zrušuje se*

---

<sup>15)</sup> § 74 a § 75 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích).

**ČÁST ŠESTÁ**  
*zrušuje se*

Příloha č. 7 k vyhlášce č. 233/2009 Sb.

VZOR

**Žádost**  
**o souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti**  
**na regulované právnické osobě/k ovládnutí regulované právnické**  
**osoby**

podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů a podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

I.  
SPRÁVNÍ ORGÁN

**1. Název a adresa správního orgánu**

Název správního orgánu	Česká národní banka
Sídlo	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
Podatelna	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03

II.  
ŽADATEL<sup>1/</sup>

**2. Identifikace žadatele fyzické osoby**

Jméno a příjmení, vč. rodného příjmení	
Rodné číslo <sup>2/</sup> /datum narození	
Telefonní číslo	E-mail
Adresa bydliště ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát	
Adresa pro doručování, pokud je odlišná od adresy bydliště, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát	

**3. Identifikace žadatele právnické osoby**

Obchodní firma nebo název	
Identifikační číslo osoby <sup>2/</sup>	
Telefonní číslo a e-mail	
Adresa sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát	

III.

## ŽÁDOST

### 4. Žádost o

<input type="checkbox"/> <del>souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na</del>	<input type="checkbox"/> bance
	<input type="checkbox"/> družstevní záložně
	<input type="checkbox"/> penzijní společnosti
<input type="checkbox"/> <del>souhlas k ovládnutí</del>	<input type="checkbox"/> banky
	<input type="checkbox"/> družstevní záložny
	<input type="checkbox"/> penzijní společnosti

### 4. Žádost o

<input type="checkbox"/> <del>souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na</del>	<input type="checkbox"/> bance
	<input type="checkbox"/> družstevní záložně
<input type="checkbox"/> <del>souhlas k ovládnutí</del>	<input type="checkbox"/> banky
	<input type="checkbox"/> družstevní záložny

### A. Údaje o regulované právnické osobě, na které má být kvalifikovaná účast nabyta nebo zvýšena (o výši této účasti) nebo která se stane na základě smlouvy osobou ovládanou

### 5. Údaje o regulované právnické osobě, na niž se nabývá či zvyšuje kvalifikovaná účast nebo která se stane na základě smlouvy osobou ovládanou

Obchodní firma nebo název	
Identifikační číslo osoby <sup>2/</sup>	
Adresa sídla ve tvaru Obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát	

### 6. Informace o stávající, nabývané/zvyšované a celkové výši účasti

Výše účasti k datu podání žádosti v %		Výše účasti, která má být nabyta/o kterou má být účast zvýšena v %		Očekávaná celková výše kvalifikované účasti po odsouhlasení v %	
Celkem:		Celkem:		Celkem:	
z toho:		z toho:		z toho:	
přímý podíl	nepřímý podíl	přímý podíl	nepřímý podíl	přímý podíl	nepřímý podíl
Pokud žadatel drží nepřímý podíl, identifikuje osobu, jejímž prostřednictvím nepřímý podíl drží s uvedením těchto údajů: název nebo obchodní firma, datum vzniku oprávnění k podnikání/identifikační číslo osoby, adresa sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát					

### B. Právní a jiné související záležitosti

## 7. Dotazník pro žadatele

<b>7.1. Nabýváte podíly na regulované právnické osobě vlastním jménem a na vlastní účet?</b>	
<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<b>Pokud NE, uveďte podrobnosti.</b>
<b>7.2. Vykonáváte nebo budete vykonávat hlasovací práva ve prospěch třetí osoby?</b>	
<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<b>Pokud ANO, uveďte ve prospěch jaké osoby (jméno a příjmení, datum narození, adresa bydliště nebo název nebo obchodní firma, datum vzniku oprávnění k podnikání/identifikační číslo osoby, adresa sídla ve tvaru obec, část obce, číslo popisné, PSČ, stát).</b>
<b>7.3. Hodláte převést na základě uzavřené smlouvy nebo ujednání hlasovací práva v regulované právnické osobě na jinou osobu?</b>	
<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<b>Pokud ANO, uveďte ve prospěch jaké osoby (jméno a příjmení, datum narození, adresa bydliště nebo název nebo obchodní firma, datum vzniku oprávnění k podnikání/identifikační číslo osoby, adresa sídla ve tvaru obec, část obce, číslo popisné, PSČ, stát).</b>
<b>7.4. Byla uzavřena smlouva s třetí osobou, na jejímž základě jste ovládanou osobou?</b>	
<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<b>Pokud ANO, uveďte podrobnosti.</b>
<b>7.5. Byla nebo bude uzavřena smlouva, na jejímž základě se máte stát ovládanou osobou?</b>	
<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<b>Pokud ANO, uveďte podrobnosti.</b>
<b>7.6. Jednáte ve shodě s jinou osobou, která vlastní podíly na regulované právnické osobě nebo na kterou byl převeden výkon hlasovacích práv nebo která má možnost uplatňovat významný vliv na řízení regulované právnické osoby?</b>	
<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<b>Pokud ANO, uveďte podrobnosti o této jiné osobě a o způsobu jednání ve shodě.</b>
<b>7.7. Máte finanční i jiné závazky, jejichž výše přesahuje 5% Vašeho vlastního kapitálu/majetku nebo mohou mít účinek v této výši?</b>	
<input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE	<b>Pokud ANO, uveďte: smluvní protistranu, výši závazku, den vzniku závazku, dobu trvání závazku, den splatnosti závazku včetně informace o prodlžení s plněním takových závazků.</b>
<b>7.8. V případě, že žádáte o následný souhlas k nabytí podílu na regulované právnické osobě, zdůvodněte, proč jste nepožádal ČNB o vydání předchozího souhlasu a doložte, že se jednalo o případ zvláštního zřetele hodný.</b>	
Dále uveďte, zda jste vykonával hlasovací práva spojená s těmito podíly, a zda jste uplatňoval významný vliv na řízení osoby, jejíž podíly jste takto nabyli.	

### C. Informace o nabývaných akcích a podílech

#### 8. Identifikace osoby, od které jsou akcie nebo obchodní podíly nabývány, způsob a termín jejich nabytí

Pořadí	Jméno(a) a příjmení/obchodní firma nebo název	Rodné číslo <sup>2)</sup> /datum narození/ Identifikační číslo osoby <sup>2)</sup>	Adresa bydliště/sídlo ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát	Celková výše účasti, která je nabývána	Způsob nabytí účasti	Předpokládané datum nabytí účasti
1.						
2.						
3.						

### D. Personální propojení žadatele s jinými právníckými osobami

#### 9. Personální propojení žadatele s jinými právníckými osobami;

Žadatel - fyzická osoba uvede přehled současného a minulého členství ve statutárních a dozorčích orgánech jiných právníckých osob za období posledních 10 let. Žadatel - právnícká osoba uvede tento přehled za své členy statutárního orgánu.

##### a) Žadatel - fyzická osoba

Identifikace právnícké osoby, s níž je žadatel personálně propojen (obchodní firma/název, identifikační číslo osoby popř. datum vzniku oprávnění k podnikání, adresa sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát)	Uvedení funkce žadatele ve statutárním nebo dozorčím orgánu právnícké osoby uvedené ve sl. 1 a uvedení období výkonu této funkce
1	2

##### b) Žadatel - právnícká osoba

Jméno(a) a příjmení fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu žadatele	Identifikace právnícké osoby, s níž je osoba uvedená ve sl. 1 personálně propojena (obchodní firma/název, identifikační číslo osoby popř. datum vzniku oprávnění k podnikání, adresa sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát)	Uvedení funkce osoby uvedené ve sl. 1 ve statutárním nebo dozorčím orgánu právnícké osoby uvedené ve sl. 2 a uvedení období výkonu této funkce
1	2	3

### E. Seznam příloh

#### 10. Číslovaný seznam všech příloh (čísla musí být uvedena i na samotných přílohách);

u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky

--

#### IV. PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že údaje uvedené v žádosti a jejích přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

Tuto žádost podává žadatel

#### 11. Identifikace osoby jednající za žadatele/jménem žadatele

<b>Označení funkce</b>	
<b>Jméno(a) a příjmení</b>	
<b>Datum narození</b>	
<b>Adresa bydliště ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát</b>	
<b>Adresa pro doručování, pokud je odlišná od adresy bydliště, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát</b>	

Tuto žádost podává zástupce žadatele

#### 12. Identifikace osoby zastupující žadatele

<b>Údaj o zástupci<sup>3/</sup></b>	
<b>Jméno(a) a příjmení / obchodní firma nebo název<sup>4/</sup></b>	
<b>Datum narození</b>	
<b>Identifikační číslo osoby</b>	
<b>Adresa bydliště / sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát</b>	
<b>Adresa pro doručování, pokud je odlišná od adresy bydliště / sídla, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, PSČ, stát</b>	



V

Dne:

Podpis:

<sup>1/</sup> Poskytnutí osobních údajů je povinné, v případě odmítnutí jejich poskytnutí může Česká národní banka žádost ve správním řízení zamítnout. Poskytnuté osobní údaje obsažené v tomto tiskopisu a jeho přílohách bude Česká národní banka zpracovávat výhradně pro účely související s plněním oprávnění a povinnosti ve správním řízení o této žádosti a pro účely dohledu nad finančním trhem, a to po dobu trvání právního vztahu a 3 roky po jeho skončení, přičemž je nebude nikomu zpřístupňovat, nestanoví-li jiný právní předpis jinak.

<sup>2/</sup> Uvede se, pokud bylo přiděleno.

<sup>3/</sup> Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

<sup>4/</sup> Právnícká osoba uvede též osobu statutárního orgánu, kterým jedná nebo zástupce, který za ni jedná.

Přílohy k vyhlášce č. 2b, 3, 8, 9, 9a, 9b, 10, 11, 12, 15, 16, 18 a 19 se zrušují.

