

## N Á V R H

### VYHLÁŠKA

ze dne 2019

#### **o žádostech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření**

Česká národní banka stanoví podle § 170 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů, k provedení § 33 odst. 3, § 35 odst. 5, § 39 odst. 4, § 44 odst. 1, § 65 odst. 1, § 69 odst. 4, § 77b odst. 1, § 96 odst. 5, § 97 odst. 8 písm. c), § 109 odst. 6, § 111 odst. 2 a § 113 odst. 8:

#### § 1

##### **Předmět úpravy**

(1) Tato vyhláška stanoví vzor tiskopisu žádosti a obsah jeho příloh, pokud žadatel žádá o

- a) povolení k činnosti penzijní společnosti,
- b) registraci další činnosti penzijní společnosti,
- c) předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby v penzijní společnosti,
- d) předchozí souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo k ovládnutí penzijní společnosti,
- e) povolení fúze penzijní společnosti,
- f) odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti,
- g) povolení k vytvoření účastnického fondu,
- h) předchozí souhlas se změnou depozitáře,
- i) schválení statutu účastnického fondu a jeho změn,
- j) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost,
- k) odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu,
- l) povolení sloučení účastnických fondů.

(2) Tato vyhláška dále stanoví podrobnosti náležitostí žádostí oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, její formáty a další technické náležitosti.

#### § 2

##### **Vymezení pojmů**

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) dokladem o bezúhonnosti vydaným cizím státem doklad obdobný výpisu z evidence Rejstříku trestů, který nesmí být starší 3 měsíců, vydaný cizím státem,
  1. jehož je zahraniční fyzická osoba občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se tato osoba nebo fyzická osoba, která je občanem České republiky, v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců, nebo
  2. v němž zahraniční právnická osoba má nebo v posledních 3 letech měla sídlo, jakož i cizím státem, ve kterém zahraniční právnická osoba nebo právnická osoba se sídlem v České republice má nebo v posledních 3 letech měla umístěn obchodní závod nebo

organizační složku, anebo v něm vykonávala svoji činnost nebo měla svůj majetek, pokud právní řád tohoto cizího státu upravuje trestní odpovědnost právnických osob,

- b) doklady k posouzení důvěryhodnosti doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem, prohlášení o svéprávnosti fyzické osoby, prohlášení obsahující údaje nezbytné k opatření výpisu z evidence Rejstříku trestů fyzické osoby a údaje a doklady o dosavadní činnosti osoby za období posledních 10 let, zejména o
1. uložení správního trestu v souvislosti s výkonem zaměstnání, funkce nebo podnikatelskou činností,
  2. rozhodnutí o úpadku nebo zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku,
  3. pozastavení nebo odnětí povolení k podnikatelské nebo jiné činnosti, pokud k němu nedošlo na základě žádosti osoby, která je držitelem tohoto povolení, a tato žádost nebyla podána v době, kdy již běželo 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 nebo k ovládnutí osoby, jestliže byl takový souhlas vyžadován,
  5. vyloučení nebo vystoupení z profesní komory, spolku nebo asociace sdružujících osoby působící na finančním trhu, nebo uložení disciplinárního trestu takovouto komunitou za porušení právní povinnosti,
- c) dokladem souvisejícím s nabytím kvalifikované účasti prohlášení osoby o tom, zda
1. má nebo nabývá podíly vlastním jménem a na vlastní účet,
  2. vykonává nebo bude vykonávat hlasovací práva ve prospěch třetí osoby,
  3. hodlá převést na základě uzavřené smlouvy nebo jiného ujednání hlasovací práva na jinou osobu,
  4. existuje nebo má nastat skutečnost, na základě které je nebo se stane osobou ovládanou,
  5. jedná ve shodě s jinou osobou, na kterou byl převeden výkon hlasovacích práv nebo která má uplatňovat významný vliv na řízení, a
  6. má dluhy, jejichž výše přesahuje 5 % vlastního kapitálu nebo majetku osoby nabývající nebo zvyšující kvalifikovanou účast nebo které mohou mít takový účinek,
- d) finančními výkazy
1. výroční zprávy a účetní závěrky za poslední 3 účetní období, nebo za období, po které osoba vykonává podnikatelskou činnost, jestliže je toto období kratší než 3 účetní období; v případě, že osoba je součástí konsolidačního celku, též konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky za stejné období, a pokud má být podle zákona o účetnictví účetní závěrka ověřena auditorem, je předkládána účetní závěrka ověřená auditorem, a
  2. doklady o příjmech za poslední 3 roky majetku a dlužích, jedná-li se o fyzickou osobu,
- e) regulovanou institucí osoba s předmětem činnosti obdobným činnosti banky nebo spořitelního a úvěrního družstva, obchodníka s cennými papíry, pojišťovny, zajišťovny, platební instituci, instituci elektronických peněz, správce informací o platebním účtu nebo jejímž předmětem činnosti je jiná regulovaná činnost vykonávaná na finančním trhu, jestliže tato osoba má sídlo v jiném členském státě a podléhá dohledu ve státě sídla této osoby,
- f) strategickým záměrem záměr, který zahrnuje
1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast nebo po které má být penzijní společnost ovládána,
  2. předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém

- výhledu,
3. předpokládanou míru zapojení do řízení penzijní společnosti,
  4. předpokládanou podporu penzijní společnosti vlastními zdroji, pokud to bude potřebné k rozvoji činností nebo pro řešení zhoršené finanční situace,
  5. informace o tom, zda byla nebo má být uzavřena dohoda o prosazování společných zájmů s jiným společníkem penzijní společnosti, a
  6. předpokládané změny v činnosti penzijní společnosti, ve způsobu financování dalšího rozvoje, v politice rozdělování dividend, ve způsobu rozdělování fondů a politice úhrady ztrát, dále předpokládané změny v řídicím a kontrolním systému, ve strategickém rozvoji a v obsazení vedoucích osob; tyto informace obsahuje strategický záměr, jen pokud má kvalifikovaná účast přesáhnout 20% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech penzijní společnosti,
- g) údaje o osobách s úzkým propojením
1. identifikační údaje osoby za každou osobu s úzkým propojením; je-li osoba s úzkým propojením osoba se sídlem v jiném členském státě, též uvedení, zda se jedná o osobu, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu působit jako regulovaná instituce, nebo zda se jedná o ovládající osobu takové osoby, a je-li osobou s úzkým propojením osoba se sídlem ve státě, který není členským státem, též doložení, že právní předpisy tohoto státu a způsob jejich uplatňování včetně jejich vymahatelnosti nebrání účinnému výkonu dohledu nad penzijní společností,
  2. popis struktury skupiny a způsobu propojení s grafickým znázorněním vztahů mezi jednotlivými úzce propojenými osobami s uvedením předmětu jejich činnosti,
- h) údaje 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 a rozsahu pravomocí a odpovědností spojených s touto činností s uvedením počtu řízených osob,
  4. vymezení doby, po kterou byla činnost podle bodu 3 vykonávána, a
  5. souhlas s výkonem pracovního zařazení vyžadovaný jinými právními předpisy, pokud byl takový souhlas třeba, a
- 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 akademické tituly, a
  2. přehled absolvovaných odborných zkoušek a kurzů, stáží a studijních pobytů s významem pro působení na finančním trhu s uvedením roku jejich absolvování a zaměření.

### § 3

#### **Žádost o povolení k činnosti penzijní společnosti**

(K § 33 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

(1) Žádost o povolení k činnosti penzijní společnosti se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k němuž žadatel přiloží přílohy obsahující informace o žadateli, osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli a informace o předpokládané činnosti penzijní společnosti a jejím zabezpečení.

(2) Přílohami obsahujícími informace o žadateli jsou

- a) zakladatelské právní jednání,
- b) uvedení skutečného sídla, pokud se liší od sídla žadatele,
- c) informace o kapitálu zahrnující uvedení výše kapitálu a jeho původ včetně dokladu tuto skutečnost prokazující a dále doklad o splacení základního kapitálu,
- d) seznam vedoucích osob žadatele a za každou vedoucí osobu
  1. identifikační údaje osoby,
  2. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
  3. životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi včetně příslušných dokladů prokazujících uvedené skutečnosti,
  4. 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 identifikační údaje 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,
  5. přehled finančních a personálních vztahů této osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám žadatele a právnické osoby ovládající žadatele a
  6. navrhovaná funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání žadatele a stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností a
- e) údaje o osobách s úzkým propojením.

(3) Přílohami obsahujícími informace osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli jsou

- a) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou mají kvalifikovanou účast na žadateli, a graficky znázorněné vztahy mezi těmito osobami; u osob jednajících ve shodě také skutečnost, na jejímž základě dochází k jednání ve shodě, a dochází-li k ovládnutí žadatele, popis skutečnosti, na základě které se osoba stává osobou ovládající žadatele,
- b) za každou osobu podle písmene a)
  1. identifikační údaje osoby,
  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 řízení žadatele,
  3. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu,
  4. finanční výkazy a další doklady prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých bylo nebo má být hrazeno nabytí kvalifikované účasti, pokud není již uvedeno v rámci informace podle odstavce 2 písm. c),
  5. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
  6. doklad související s nabytím kvalifikované účasti a
  7. strategický záměr,
- c) informace o finančním a personálním propojení s jinou právnickou osobou za každou osobu podle písmene a) obsahující
  1. přehled právnických osob, které osoba s kvalifikovanou účastí řídí nebo nad nimiž vykonává kontrolu, a za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje osoby a údaje o výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby, a

2. přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla osoba s kvalifikovanou účastí jmenována nebo jinak povolána, v jiných právnických osobách za období posledních 10 let, za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje osoby, označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě,
- d) přehled finančních a personálních vztahů za každou osobu podle písmene a) a osob jí blízkých k vedoucím osobám žadatele a právnické osoby, která ovládá žadatele,
  - e) seznam osob, které jsou vedoucí osobou právnické osoby podle písmene a), a za každou tuto osobu
    1. identifikační údaje osoby,
    2. popis vykonávané funkce,
    3. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
    4. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla osoba jmenována nebo jinak povolána, v jiných právnických osobách, za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje osoby a označení vykonávané funkce, kterou vedoucí osoba v této právnické osobě vykonává, a
    5. přehled finančních a personálních vztahů této vedoucí osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám žadatele a právnické osoby, která ovládá žadatele, není-li již uvedeno v písmenu d) a dále
  - f) je-li osoba podle písmene a) regulovanou institucí uvedení orgánu dohledu, který vykonává dohled nad regulovanými institucemi ve státě sídla této osoby,
  - g) má-li osoba podle písmene a) sídlo ve státě, který není členským státem, obecné informace o systému regulace státu sídla osoby podle písmene a), který se vztahuje na tuto osobu, a informace o rozsahu, v jakém je systém regulace státu sídla osoby podle písmene a) v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru (FATF), a
  - h) je-li osoba podle písmene a) osobou s předmětem činnosti obdobným činnosti regulované instituce, tato osoba má sídlo ve státě, který není členským státem, a je nad ní vykonáván dohled ve státě jejího sídla, stanovisko příslušného dohledového orgánu k
    1. záměru osoby podle písmene a) účastnit se v České republice majetkově na činnosti penzijní společnosti, o jejíž povolení k činnosti se žádá, a
    2. možné výměně informací nezbytných pro výkon dohledu nad penzijní společností.
- (4) Přílohami obsahujícími informace o předpokládané činnosti penzijní společnosti a jejím zabezpečení jsou
- a) plán obchodní činnosti v rozsahu podle § 32 zákona o doplňkovém penzijním spoření,
  - b) návrh organizačního uspořádání včetně vnitřních předpisů, které jej upravují, s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností, s uvedením činností orgánů penzijní společnosti a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí; v rámci organizačního uspořádání se současně vymezí funkce, jejichž výkon je vzájemně neslučitelný,
  - c) návrh vnitřních předpisů penzijní společnosti zahrnující zejména
    1. řídicí a kontrolní systém,
    2. pravidla pro obezřetný výkon činnosti penzijní společnosti a
    3. pravidla jednání při výkonu činnosti penzijní společnosti,
  - d) seznam osob, které budou jako vedoucí organizačních útvarů nebo jako samostatné osoby zabezpečovat
    1. výkon činností penzijní společnosti spočívající v obhospodařování účastnických fondů,
    2. průběžnou kontrolu dodržování povinností penzijní společnosti plynoucích z právních

předpisů a z vnitřních předpisů penzijní společnosti a ze smluvních vztahů s obhospodařovanými fondy a depozitáři,

3. řízení rizik a
  4. výkon vnitřního auditu,
- e) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi včetně příslušných dokladů prokazujících uvedené skutečnosti všech osob uvedených v seznamu podle písmene d),
  - f) seznam činností, které penzijní společnost hodlá vykonávat prostřednictvím jiné osoby, s uvedením způsobu zajištění naplnění podmínek pro vykonávání činností prostřednictvím jiné osoby a útvaru v organizační struktuře penzijní společnosti a funkčního zařazení osoby přímo odpovědné za řízení a kontrolu svěřeného výkonu činností jiné osobě a
  - g) podle rozsahu vykonávaných činností penzijní společnosti žadatel dále přiloží
    1. návrh způsobu zpracování a evidence informací, komunikace s účastníky, vedení účetnictví a vedení osobních penzijních účtů účastníků,
    2. návrh způsobu technického zabezpečení výkonu činnosti a poskytování služeb prostřednictvím internetu,
    3. doklady o zajištění přímého spojení s depozitářem, případně dalšími osobami, které mají provádět obchodování s majetkem účastnického fondu nebo vedení jeho evidence, a
    4. doklady o zajištění přímého nebo zprostředkovaného spojení s osobami provádějícími vypořádání obchodů s investičními nástroji.

(5) Je-li osobou s kvalifikovanou účastí na žadateli uvedenou podle odstavce 3 písm. a) regulovaná instituce, žadatel místo dokladů podle odstavce 3 písm. b) bodu 5 a písm. e) bodu 3 může předložit potvrzení orgánu dohledu státu sídla této regulované instituce, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

(6) Nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 2 písm. a), je náležitostí žádosti potvrzení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu.

#### § 4

### **Žádost o předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby penzijní společnosti**

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

(1) Žádost o předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby penzijní společnosti se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k němuž žadatel přiloží identifikační údaje osoby, která má být vedoucí osobou v penzijní společnosti, a za tuto vedoucí osobu

- a) doklady k posouzení důvěryhodnosti,
- b) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi včetně příslušných dokladů prokazujících uvedené skutečnosti,
- c) navrhovaná funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání penzijní společnosti a stručný popis výkonu funkce vedoucí osoby z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností a předpokládané datum ustanovení do funkce,
- d) přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla osoba jmenována nebo jinak povolána, v jiných právnických osobách za období posledních 10 let, za každou právnickou osobu identifikační údaje osoby, označení vykonávané funkce, období výkonu této funkce a uvedení, zda hodlá vykonávat v této právnické osobě uvedenou funkci

souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby penzijní společnosti a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,

- e) přehled finančních a personálních vztahů této osoby a osob jí blízkých k vedoucím osobám penzijní společnosti a právnické osoby ovládající penzijní společnost a
- f) organizační struktura penzijní společnosti, u níž má být funkce vykonávána, pokud dochází k její změně v souvislosti se změnou vedoucí osoby.

(2) Žádost o předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby penzijní společnosti je předkládán i v případě nové volby, jmenování či vzniku funkce na základě jiné skutečnosti spojené s novou působností či pravomocemi.

(3) Nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 2 písm. a), je náležitostí žádosti potvrzení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu.

## § 5

### **Žádost o registraci další činnosti penzijní společnosti**

(K § 35 odst. 5 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

Žádost o registraci další činnosti penzijní společnosti se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) uvedení další činnosti podle § 35 odst. 1 písm. a) až d) zákona o doplňkovém penzijním spoření, o jejíž registraci žadatel žádá,
- b) předpokládané dopady další činnosti na činnost penzijní společnosti,
- c) návrh vnitřních předpisů, který zohledňuje výkon další činnosti, především vnitřních předpisů upravujících postupy pro řízení rizik, jejich vyhodnocování a opatření k omezení těchto rizik,
- d) analýzu jednotlivých typů krizových situací při provádění další činnosti, které mohou mít nepříznivý dopad na řádné poskytování služeb, a postupy pro řešení takových situací,
- e) doklady podle § 35 odst. 6 zákona o doplňkovém penzijním spoření, pokud mají být vykonávány činnosti uvedené v § 35 odst. 1 písm. a) a c) tohoto zákona, a
- f) doklad opravňující k další činnosti podléhající registraci vydaný příslušným orgánem, pokud není tímto orgánem Česká národní banka.

## § 6

### **Žádost o předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo k jejímu ovládnutí**

(K § 44 odst. 1 zákona o doplňkovém spoření)

(1) Žádost o předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo k ovládnutí této osoby se předkládá na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) identifikační údaje osoby za penzijní společnost, na níž se má nabyt nebo zvýšit kvalifikovaná účast nebo která má být ovládána,
- b) údaje o stávající, nově nabývané a výsledné výši podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou, nebo popis jiné formy

uplatňování významného vlivu na řízení žadatele,

- c) výpis z obchodního rejstříku žadatele nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li žadatel právnickou osobou nebo podnikající fyzickou osobou,
- d) finanční výkazy žadatele a další doklady prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých má být hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti,
- e) doklady k posouzení důvěryhodnosti žadatele,
- f) doklad související s nabytím kvalifikované účasti žadatelem,
- g) strategický záměr,
- h) informace o finančním a personálním propojení žadatele s jinou právnickou osobou obsahující
  1. přehled právnických osob, které žadatel řídí nebo nad nimiž vykonává kontrolu, za každou právnickou osobu identifikační údaje osoby a údaje o výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby, a
  2. přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byl žadatel jmenován či jinak povolán, v jiných právnických osobách za období posledních 10 let, za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje osoby, uvedení vykonávané funkce a období výkonu funkce v této právnické osobě,
- i) přehled finančních a personálních vztahů žadatele a osob mu blízkých k vedoucím osobám penzijní společnosti a právnické osoby, která ovládá penzijní společnost,
- j) seznam vedoucích osob žadatele, je-li žadatel právnickou osobou, a za každou tuto osobu
  1. identifikační údaje osoby,
  2. popis vykonávané funkce,
  3. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
  4. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, v jiných právnických osobách, za každou tuto právnickou osobu identifikační údaje osoby a označení vykonávané funkce a
  5. přehled finančních a personálních vztahů vedoucí osoby žadatele a osob mu blízkých k vedoucím osobám penzijní společnosti a právnické osoby, která ovládá penzijní společnost, není-li již uvedeno v písmenu i) a dále
- k) dochází-li k jednání ve shodě, seznam osob, se kterými žadatel jednáním ve shodě nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na penzijní společnosti, nebo tuto osobu ovládne, za tyto osoby graficky znázorněné vztahy mezi těmito osobami, popis skutečnosti, na základě, které dochází k jednání ve shodě, a za každou osobu, s níž žadatel jedná ve shodě
  1. identifikační údaje osoby,
  2. údaje o výši podílu na penzijní společnosti za jednotlivé osoby jednající ve shodě a celkem za tyto osoby
- l) dochází-li k ovládnutí penzijní společnosti popis skutečnosti, na základě které dochází k ovládnutí, a doklad prokazující původ finančních zdrojů, kterých má být použito k odkoupení podílu společníka, který není ovládající osobou,
- m) je-li žadatel regulovanou institucí uvedení orgánu dohledu, který vykonává dohled nad žadatelem,
- n) je-li žadatel součástí skupiny tvořící konsolidační celek popis struktury konsolidačního celku, jehož součástí bude penzijní společnost, s uvedením osob, které v rámci skupiny budou spadat do působnosti výkonu dohledu na konsolidovaném základě,
- o) má-li žadatel sídlo ve státě, který není členským státem, obecné informace o systému



regulace státu sídla žadatele, který se vztahuje na tuto osobu, a informace o rozsahu, v jakém je systém regulace státu sídla žadatele v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními FATF, a

- p) je-li žadatel osobou s předmětem činnosti obdobným činnosti regulované instituce, tato osoba má sídlo ve státě, který není členským státem, a je nad ní vykonáván dohled ve státě jejího sídla stanovisko příslušného dohledového orgánu k
1. záměru žadatele účastnit se v České republice majetkově na činnosti penzijní společnosti a
  2. možné výměně informací nezbytných pro výkon dohledu nad penzijní společností.

(2) Je-li žadatel regulovanou institucí, žadatel místo dokladů podle odstavce 1 písm. e) a j) bodu 3 může předložit potvrzení orgánu dohledu státu sídla této regulované instituce, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

(3) Nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 2 písm. a), je náležitostí žádosti potvrzení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu.

(4) Má-li v souvislosti s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo jejím ovládnutím dojít ke změně vedoucí osoby penzijní společnosti, postupuje žadatel přiměřeně podle § 4 odst. 1.

## § 7

### **Žádost o povolení fúze penzijní společnosti**

(K § 65 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

(1) Žádost o povolení fúze penzijní společnosti se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) seznam společností zúčastněných na fúzi s uvedením identifikačního čísla osoby,
- b) za nástupnickou společnost výše základního kapitálu, výše splaceného základního kapitálu s uvedením počtu, výše a předmětu jednotlivých vkladů, jimiž byl základní kapitál upsán nebo splacen, a počtu, jmenovité hodnoty, formy a podoby akcií nástupnické společnosti,
- c) seznam vedoucích osob nástupnické společnosti s uvedením jejich identifikačních údajů a funkce, kterou mají vykonávat, a za každou tuto vedoucí osobu dále
  1. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
  2. životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi včetně příslušných dokladů prokazujících uvedené skutečnosti,
  3. 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 identifikační údaje osoby, označení vykonávané funkce, období výkonu této funkce a uvedení, zda hodlá vykonávat v této právnické osobě uvedenou funkci souběžně s výkonem funkce vedoucí osoby nástupnické společnosti a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena
  4. přehled finančních a personálních vztahů vedoucí osoby žadatele a osob mu blízkých k vedoucím osobám nástupnické společnosti a právnické osoby, která ovládá nástupnickou společnost, a
  5. stručný popis výkonu funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání nástupnické společnosti z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností a

- d) projekt fúze penzijní společnosti podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev<sup>1)</sup> a dále informace podle § 65 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření,
- e) společné zprávy statutárních orgánů nebo zprávy statutárních orgánů zúčastněných společností na fúzi, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování,
- f) znalecká zpráva nebo zprávy včetně stanoviska znalce k náležitostem projektu podle § 65 odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření,
- g) konečné účetní závěrky zúčastněných společností a zahajovací rozvahu nástupnické společnosti a zprávy auditora o jejich ověření nebo mezitímní účetní závěrky a zprávy auditora o jejich ověření a
- h) uvedení skupin osob, mezi nimiž a nástupnickou společností vznikne v důsledku fúze úzké propojení a identifikační údaje osob, které v důsledku fúze získají kvalifikovanou účast na nástupnické společnosti včetně výše podílu nebo jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele.

(2) Nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 2 písm. a), je náležitostí žádosti potvrzení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu.

## § 8

### **Žádost o povolení k vytvoření účastnického fondu a předchozí souhlas se změnou depozitáře účastnického fondu**

(K § 96 odst. 5 ve spojení s § 97 odst. 4 a 7 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

(1) Žádost o povolení k vytvoření účastnického fondu se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) název vytvářeného účastnického fondu,
- b) seznam vedoucích osob penzijní společnosti, která má obhospodařovat účastnický fond, a za každou tuto vedoucí osobu
  1. identifikačních údaje osoby,
  2. životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi včetně příslušných dokladů prokazujících uvedené skutečnosti,
- c) návrh statutu účastnického fondu v rozsahu informací podle § 97 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření,
- d) informaci o aktuální výši vlastního kapitálu penzijní společnosti, která má obhospodařovat účastnický fond, a aktuální výši objemu majetku v účastnických fondech obhospodařovaných touto penzijní společností,
- e) identifikační údaje osoby, která má být depozitářem,
- f) depozitářskou smlouvu, popřípadě její návrh spolu s písemným příslibem depozitáře uzavřít tuto smlouvu, případně smlouvu o smlouvě budoucí uzavřenou s bankou nebo pobočkou zahraniční banky, která bude vykonávat činnost depozitáře pro účastnický fond,
- g) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi včetně příslušných dokladů prokazujících uvedené skutečnosti vedoucí osoby organizačního útvaru depozitáře, případně dalších osob, které budou zabezpečovat pro účastnický fond činnost depozitáře, a

---

<sup>1)</sup> zákon č. 125/2008 Sb. o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů.

h) přílohy podle § 3, které jsou dotčeny změnami v souvislosti s obhospodařováním příslušného fondu nebo fondů, pro které se žádá o povolení.

(2) Dojde-li ke změně depozitáře, předkládá penzijní společnost podle § 96 odst. 4 zákona žádost o předchozí souhlas se změnou depozitáře účastnického fondu, která se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) uvedení účastnického fondu, u kterého dochází ke změně depozitáře,
- b) údaje podle odstavce 1 písm. e) až g) a
- c) doklad o ukončení dosavadní depozitářské smlouvy.

## § 9

### **Žádost o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost**

(K § 109 odst. 6 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

Žádost o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) popis podmínek a způsobu, kterým se mají převést účastnické fondy na jinou penzijní společnost včetně uvedení
  1. název účastnického fondu, jehož obhospodařování má být převedeno,
  2. identifikační údaje osoby za penzijní společnost, od které má být obhospodařování převedeno a
  3. identifikační údaje osoby za penzijní společnost, na kterou má být obhospodařování převedeno,
- b) účetní závěrky zúčastněných penzijních společností sestavené k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího podání žádosti,
- c) účetní závěrku převáděných účastnických fondů sestavenou k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího podání žádosti,
- d) informace o převáděných účastnických fondech, zejména o výši, struktuře a likviditě majetku, počtu účastníků a výkonnosti fondu,
- e) informaci o aktuální výši vlastního kapitálu přejímající penzijní společnosti, pokud tato informace není zřejmá z účetní závěrky penzijní společnosti, a aktuální výši objemu majetku účastnických fondů obhospodařovaných touto penzijní společností,
- f) identifikační údaje osoby, která má být depozitářem,
- g) depozitářskou smlouvu, popřípadě její návrh spolu s písemným příslibem depozitáře uzavřít tuto smlouvu, případně smlouvu o smlouvě budoucí uzavřenou s bankou nebo pobočkou zahraniční banky, která bude vykonávat činnost depozitáře pro účastnické fondy,
- h) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi vedoucí osoby organizačního útvaru depozitáře, případně dalších osob, které budou zabezpečovat pro účastnický fond činnost depozitáře; dokumenty podle tohoto písmene nemusí dokládat osoby depozitáře účastnického fondu, bude-li tento i po převodu stejný, a
- i) přílohy podle § 3, které jsou u přejímající penzijní společnosti dotčeny změnami v souvislosti s převodem účastnických fondů.

## § 10

### **Žádost o povolení sloučení účastnických fondů**

(K § 113 odst. 8 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

Žádost o povolení sloučení účastnických fondů se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) údaje o účastnických fondech, pro které se žádá povolení ke sloužení obsahující název slučovaného fondu, název přejímajícího fondu a rozhodný den sloučení,
- b) identifikační údaje osoby za každou penzijní společnost obhospodařující účastnické fondy, které se slučují,
- c) projekt sloučení včetně dopadů sloučení na investiční limity,
- d) stanovisko depozitáře zúčastněných účastnických fondů,
- e) informace o slučovaných účastnických fondech, zejména o výši, struktuře a likviditě majetku, počtu účastníků, výkonnosti, investičním zaměření a struktuře poplatků a
- f) informaci o aktuální výši vlastního kapitálu penzijní společnosti, která má obhospodařovat přejímající nástupnický účastnický fond a aktuální výši objemu majetku účastnických fondů, obhospodařovaných touto penzijní společností.

## § 11

### **Žádost o schválení statutu účastnického fondu a jeho změn**

(K § 97 odst. 8 písm. c) zákona o doplňkovém penzijním spoření)

Žádost o schválení statutu účastnického fondu a jeho změn se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) platné úplné znění statutu s vyznačením navrhovaných změn, o jejichž schválení se žádá, spolu s jejich odůvodněním a
- b) nové úplné znění statutu.

## § 12

### **Žádost o odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti**

(K § 69 odst. 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

Žádost o odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží zápis o rozhodnutí valné hromady o zrušení penzijní společnosti s likvidací, včetně rozhodnutí o návrhu na jmenování likvidátora penzijní společnosti, nebo rozhodnutí soudu o zrušení penzijní společnosti s likvidací a dále doklady prokazující vypořádání závazků vůči účastníkům.

## § 13

### **Žádost o odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu**

(K § 111 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

Žádost o odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží

- a) uvedení účastnického fondu, který se zrušuje a kterému má být odňato povolení, včetně

- uvedení identifikační údajů osoby depozitáře a likvidátora,
- b) odůvodnění žádosti o odnětí povolení včetně rozhodnutí příslušného orgánu o zrušení účastnického fondu,
  - c) účetní závěrku účastnického fondu sestavenou k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího podání žádosti, tím není dotčena povinnost vyplývající z § 110 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření,
  - d) přehled nevypořádaných závazků vzniklých z obhospodařování majetku v účastnickém fondu,
  - e) informace týkající se struktury a likvidity majetku v účastnickém fondu,
  - f) informaci o počtu účastníků a celkové hodnotě prostředků účastníků,
  - g) návrh oznámení penzijní společnosti určené účastníkům o záměru zrušit účastnický fond a
  - h) návrh způsobu prodeje majetku v účastnickém fondu a vypořádání jeho pohledávek a dluhů.

#### § 14

#### **Žádost o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele**

(K § 77b odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

(1) Podrobnostmi náležitostí žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, vedle náležitostí stanovených správním řádem, včetně příloh osvědčujících splnění podmínek provozování činnosti samostatného zprostředkovatele stanovených tímto zákonem jsou

- a) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li žadatelem právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba,
- b) informaci o skutečném sídle, pokud se liší od sídla žadatele,
- c) zakladatelské právní jednání, je-li žadatelem právnická osoba, která nebyla ke dni podání žádosti zapsána do obchodního rejstříku,
- d) doklady k posouzení důvěryhodnosti
  1. žadatele,
  2. člena statutárního orgánu žadatele nebo jiné osoby s obdobnou působností, je-li žadatel právnickou osobou,
- e) doklady k prokázání odborné způsobilosti
  1. žadatele, je-li fyzickou osobou, nebo
  2. člena statutárního orgánu žadatele nebo jiné osoby s obdobnou působností, pokud tyto osoby skutečně řídí distribuci doplňkového penzijního spoření nebo mají být za tuto činnost odpovědny, je-li žadatel právnickou osobou,
- f) identifikační údaje osoby, která je ovládající osobou žadatele, je-li žadatel právnickou osobou, a za tuto ovládající osobu dále
  1. doklady k posouzení důvěryhodnosti, je-li ovládající osobou právnická osoba, též doklady k posouzení důvěryhodnosti členů statutárního orgánu nebo jiných osob s obdobnou působností,
  2. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li ovládající osoba právnickou osobou nebo podnikající fyzickou osobou, a
  3. popis skutečnosti, na základě které je osobou ovládající žadatele,
- g) smlouvu o povinném pojištění podle § 77f zákona o doplňkovém penzijním spoření,

- h) návrh vnitřních postupů podle § 77h zákona o doplňkovém penzijním spoření a
- i) údaje o osobě oprávněné poskytovat nebo zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření, pro kterou bude samostatný zprostředkovatel oprávněn zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření, pokud je tento údaj v době žádosti žadateli znám.

(2) Je-li ovládající osobou regulovaná instituce, žadatel místo údajů a dokladů podle odstavce 1 písm. f) bodu 1 může předložit potvrzení orgánu dohledu státu sídla ovládající osoby, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

(3) Nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 2 písm. a), je náležitostí žádosti potvrzení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu.

## § 15

(1) Žádosti podle § 14 a požadované přílohy podle této vyhlášky se podávají v elektronické podobě

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

(2) Přílohy se předkládají v datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku.

## § 16

### **Společná ustanovení**

(1) Vylučuje-li povaha věci předložení údaje nebo dokladu k žádosti vyžadované touto vyhláškou, a není-li to z žádosti dostatečně zjevné, žadatel jako náležitost žádosti předloží odůvodnění nepředložení údaje nebo dokladu a, je-li to možné, důvody doloží.

(2) Žadatel nemusí předkládat údaje nebo doklady vyžadované touto vyhláškou, jsou-li v aktuální podobě veřejně dostupné v informačních systémech veřejné správy.<sup>2)</sup>

## § 17

### **Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem .

Guvernér

---

<sup>2)</sup> Například zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osoby a o evidenci svěřeneckých fondů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

## VZOR

**Žádost**

podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

**I.  
SPRÁVNÍ ORGÁN****1. Název a adresa správního orgánu, jemuž je žádost určena**

<b>Název správního orgánu</b>	Česká národní banka
<b>Sídlo</b>	Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03
<b>Podatelna</b>	Senovážná 3, Praha 1, PSČ 115 03
<b>Elektronická podatelna</b>	ID datové schránky: 8tgaiej podatelna@cnb.cz

**II.  
ŽADATEL****2. Identifikace žadatele**

<b>Jméno(a) a příjmení/ Obchodní firma, anebo název</b>	
<b>Rodné číslo/Datum narození<sup>a/</sup>/Identifikační číslo osoby<sup>b/</sup></b>	
<b>Adresa sídla/ bydliště ve tvaru</b> obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát	
<b>Adresa pro doručování<sup>c/</sup>, pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru</b> obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát	

**III.  
ŽÁDOST****3. Předmět žádosti**

- žádost o povolení k činnosti penzijní společnosti
- žádost o předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby v penzijní společnosti
- žádost o registraci další činnosti

- žádost o předchozí souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo k ovládnutí penzijní společnosti
  - souhlas k nabytí kvalifikované účasti
  - souhlas ke zvýšení kvalifikované účasti
  - souhlas k ovládnutí
- žádost o povolení fúze penzijní společnosti
- odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti
- žádost o povolení k vytvoření účastnického fondu
- žádost o předchozí souhlas se změnou depozitáře účastnického fondu
- žádost o schválení statutu účastnického fondu a jeho změn
- žádost povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost
- žádost o povolení sloučení účastnických fondů
- odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu

#### IV. SEZNAM PŘÍLOH

4. Číslovaný seznam příloh k této žádosti podle této vyhlášky<sup>d/</sup>, případně podle jiného právního předpisu nebo pro účely vedeného řízení; u jednotlivých příloh uveďte odkaz na příslušné ustanovení vyhlášky a v případě, že k téže záležitosti je uvedeno více příloh, uveďte se jejich počet (čísla uveďte i na samotných přílohách, pokud se příloha skládá z více dokumentů, označte je navíc písmeny)

P.č.	Název přílohy	Počet



**V.  
PROHLÁŠENÍ**

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

**VI.  
IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB**

Tuto žádost podává žadatel

**5. Identifikace osoby oprávněné jednat za žadatele<sup>e/</sup>**

<b>Označení funkce</b>	
<b>Jméno(a) a příjmení/Obchodní firma, anebo název<sup>f/</sup></b>	
<b>Datum narození/Identifikační číslo osoby<sup>b/</sup></b>	
<b>Adresa bydliště/sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát</b>	
<b>Adresa pro doručování<sup>c/</sup>, pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační PSČ, stát</b>	

Tuto žádost podává zástupce žadatele

**6. Identifikace osoby zastupující žadatele - zastupuje-li žadatele zmocněnec na základě plné moci**

<b>Údaj o zástupci<sup>b/</sup></b>	
<b>Jméno (a) a příjmení / Obchodní firma, anebo název<sup>f/</sup></b>	
<b>Datum narození/Identifikační číslo osoby<sup>a/</sup></b>	
<b>Adresa bydliště / sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát</b>	
<b>Adresa pro doručování<sup>c/</sup>, pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát</b>	

**Další nepovinné údaje**

Konkrétní údaje, které v případě potřeby urychlí kontakt s Vámi a řešení případného problému (jméno a příjmení, ID datové schránky, email, telefonní číslo)

Místo

Datum

Jméno a příjmení žadatele/osoby  
jednající za žadatele a podpis

- 
- a/ Uveďte, pokud nebylo přiděleno rodné číslo.
  - b/ Uveďte, pokud bylo přiděleno.
  - c/ § 19 odst. 4 správního řádu.
  - d/ Vyhláška o žádostech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
  - e/ § 30 odst. 1 správního řádu ve spojení s § 21 občanského soudního řádu.
  - f/ Právnícká osoba uvede též fyzickou osobu, která za ni jedná (jméno, příjmení, funkce nebo pracovní zařazení).
  - g/ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

## ODŮVODNĚNÍ

### vyhlášky o žádostech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření

#### A. OBECNÁ ČÁST

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

Vláda ČR schválila návrh zákona, kterým se kterým se mění některé zákony v oblasti regulace podnikání na finančním trhu (dále jen „změnový zákon“). Návrh tohoto 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 (zákon č. 427/2011 Sb.). Nově se v tomto zákonu, mimo jiné, navrhuje vytvoření podnikatelského oprávnění pro samostatného zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření a zmocnění pro Českou národní banku k vydání prováděcího právního předpisu, který stanoví podrobnosti náležitostí žádosti o oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, její formáty a další technické náležitosti.

Doposud byla problematika náležitostí žádostí podle zákona o doplňkovém penzijním spoření součástí vyhlášky č. 233/2009 Sb.<sup>1</sup> Promítnutí navrhované novely zákona o doplňkovém penzijním spoření do této vyhlášky však nepovažujeme za efektivní, neboť předpokládáme její zrušení:

- obsah vyhlášky se významně zúžil po vydání samostatných vyhlášek o žádostech podle zákona o investičních společnostech a investičních fondech a zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- žádosti o povolení k činnosti úvěrové instituce budou stanoveny přímo použitelnými nařízeními Komise<sup>2</sup> a po nabytí jejich účinnosti se náležitosti žádostí o povolení k činnosti banky a družstevní záložny obsažené ve vyhlášce stanou bezpředmětnými;
- zbývající část žádostí (přeměny bank a družstevních záložen, pobočky zahraničních bank, vedoucí osoby ve finančních a smíšených holdingových osobách) bude upravena novou samostatnou vyhláškou.

V návaznosti na uvedené skutečnosti považujeme za vhodnější vyčlenit problematiku žádostí podle zákona o doplňkovém penzijním spoření z vyhlášky č. 233/2009 Sb. a vydat novou samostatnou vyhlášku k zákonu o doplňkovém penzijním spoření.

Předkládaný návrh vyhlášky přebírá z dosavadní vyhlášky č. 233/2009 Sb. úpravu žádostí týkajících se penzijní společnosti, účastnických fondů a jejich depozitáře a nově stanovuje podrobnosti náležitostí žádostí o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele. Dále jsou zde promítnuty změny v souvislosti s ukončením

---

<sup>1</sup> Vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob, která původně upravovala žádosti zákon o bankách, zákon o spořitelních a úvěrních družstvech, zákon o kolektivním investování, zákon o podnikání na kapitálovém trhu, zákon o důchodovém spoření, zákon o doplňkovém penzijním spoření.

<sup>2</sup> Regulatory Technical Standards under Article 8(2) of Directive 2013/36/EU on the information to be provided for the authorisation of credit institutions, the requirements applicable to shareholders and members with qualifying holding and obstacles which may prevent the effective exercise of supervisory powers. Implementing Technical Standards under Article 8(3) of Directive 2013/36/EU on standards, templates and procedures for the provision of the information required for the authorisation of credit institutions.

důchodového spoření (zákon č. 426/2011 Sb.). Další změny směřují ke sjednocení s ostatními vyhláškami upravujícími žádosti, konkrétně jde o náležitosti týkající se vedoucích osob a osob s kvalifikovanou účastí.

Nově bude pro všechny žádosti jeden společný vzor tiskopisu, odlišnosti mezi jednotlivými žádostmi budou pouze v přílohách, které žadatel v návaznosti na konkrétní žádost bude přikládat k prokázání splnění zákonných podmínek pro udělení požadovaného povolení. Výjimku představuje vzor žádosti o oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, který v důsledku odlišné formulace zmocnění pro vydání vyhlášky není součástí vyhlášky. Vzor této žádosti však bude uveřejněn na internetových stránkách ČNB, kde bude žadatelům k dispozici.

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

Návrh vyhlášky je v souladu se zmocněním uvedeným v ustanovení § 170 zákona o doplňkovém penzijním spoření.

## **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. Návrh předkládané vyhlášky pak pouze v souladu s příslušným zmocněním v zákonu o doplňkovém penzijním spoření podává výčet příloh k prokázání splnění požadavků stanovených tímto zákonem. Jedná se tedy o čistě národní úpravu.

Předkládaný návrh vyhlášky je slučitelný s právem Evropské unie.

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

Zákon o doplňkovém penzijním spoření s vydáním prováděcího předpisu výslovně počítá.

Promítnutí změnového zákona, resp. změny zákona o doplňkovém penzijním spoření, do vyhlášky č. 233/2009 Sb., považujeme již za neefektivní, neboť v blízké budoucnosti se předpokládá zrušení této vyhlášky v návaznosti na vydání přímo použitelných předpisů Evropské unie upravující informace, které musí žadatel o povolení k činnosti úvěrové instituce předložit povolovací autoritě. Dále po všech v minulosti provedených úpravách (vydání samostatných vyhlášek podle zákona investičních společnostech a investičních fondech a zákona o podnikání na kapitálovém trhu) a promítnutí četných novel výchozích zákonů se dosavadní vyhláška již stává nevyhovující a nepřehlednou.

Vyčlenit problematiku podle zákona o doplňkovém penzijním spoření z vyhlášky č. 233/2009 Sb. a vydat novou samostatnou vyhlášku podle uvedeného zákona považujeme za optimálnější a uživatelsky komfortnější řešení.

Novela zákona o doplňkovém penzijním spoření upravující náležitosti žádosti o oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele s vydáním vyhlášky výslovně počítá.

## **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 zákona o doplňkovém penzijním spoření.

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.

Požadavky vyplývající z návrhu zákona o doplňkovém penzijním spoření promítnuté do návrhu vyhlášky upravující náležitosti žádostí podle tohoto zákona nepředstavují oproti dosavadní právní úpravě navýšení rozsahu zpracování osobních údajů; to zahrnuje i údaje týkající se svéprávnosti (zvláštní kategorie osobních údajů) a rozsudků v trestních věcech a trestných činů. Správní činnost a postupy České národní banky jsou 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. Právním základem pro zpracování osobních údajů je jednak nezbytnost jejich zpracování při plnění právní povinnosti § 33 odst. 3, § 35 odst. 5, § 39 odst. 4, § 44 odst. 1, § 65 odst. 1, § 69 odst. 4, § 77b odst. 1, § 96 odst. 5, § 97 odst. 8 písm. c), § 109 odst. 6, § 111 odst. 2, § 113 odst. 8 zákona o doplňkovém penzijním spoření) a dále při plnění úkolů ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci, kterým je správce pověřen.

Těmito úkoly prováděnými ve veřejném zájmu, resp. úkoly prováděnými při výkonu veřejné moci, jsou v obecné rovině úkoly uvedené v § 1 odst. 1 a § 2 odst. 2 zákona o České národní bance. V návaznosti na toto obecné vymezení pak specifikaci a konkretizaci těchto úkolů obsahují zejména § 44 a § 44b zákona o České národní bance. V této souvislosti údaje týkající se duševního zdraví fyzické osoby jsou údaji o zdravotním stavu takové osoby, přičemž tyto údaje spadají do tzv. zvláštní kategorie osobních údajů. Zpracování těchto údajů je nezbytné z důvodu významného veřejného zájmu, jímž je stabilita finančního trhu v České republice zajišťovaná prostřednictvím výkonu dohledu; ve vztahu k údajům týkajícím se svéprávnosti v souvislosti s výkonem dohledu je jejich zpracování zakotveno v § 44b odst. 7 zákona o České národní bance. Obdobně je toto ustanovení relevantní s ohledem na zpracování osobních údajů týkajících se rozsudků v trestních věcech a trestných činů, jejichž zpracování nelze vyloučit v souvislosti

se zjišťováním bezúhonnosti.

Pro řádný výkon dohledových činností v oblasti pokryté zákonem o doplňkovém penzijním spoření, resp. návrhem této vyhlášky, je zpracování osobních údajů nezbytné. Výkon těchto činností nelze zajistit bez zpracování osobních údajů nebo efektivnějším způsobem či jinými prostředky, jež by byly pro soukromí méně invazivní. Zpracování osobních údajů je ve vztahu k vymezeným účelům také přiměřené, jelikož je zpracováním možné těchto účelů dosáhnout a zároveň nejsou překročeny meze toho, co je pro naplnění účelů skutečně nezbytné.

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**

Návrh vyhlášky je v souladu s rozsahem zmocnění podle § 170 zákona o doplňkovém penzijním spoření a v žádném směru 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 o doplňkovém penzijním spoření. Vyhláška kromě náležitostí, které již stanoví zákon, specifikuje doklady a údaje, kterými se splnění zákonné podmínky dokládá. Při splnění zákonných podmínek

vzniká žadateli 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 konzultován s Ministerstvem financí a dotčenými asociacemi subjektů působících na finančním trhu (Asociace penzijních fondů, Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování).

Meziresortní 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 vnitřní soudržnosti.

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“. U předkládaného návrhu vyhlášky bylo potvrzeno, že se neprovede hodnocení dopadů regulace podle obecných zásad (RIA).

## ***B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST***

### **K § 1**

Tento paragraf obsahuje výčet žádostí podle zákona o doplňkovém penzijním, které jsou předmětem úpravy vyhlášky.

### **K § 2**

Definuje některé pojmy, které vyhláška používá a jejichž zavedení by mělo zpřehlednit a zjednodušit orientaci pro konečné uživatele, neboť jde o pojmy, které se ve vyhlášce několikrát opakují a jejichž obsah je věcně obsáhlý. Většina pojmů obsahově odpovídá jejich definičnímu vymezení v jiných vyhláškách, které stanoví v souladu s příslušným sektorovým zákonem náležitosti žádosti k výkonu příslušné činnosti.

Jde např. o definici dokladů k posouzení důvěryhodnosti. Jde soubor informací a údajů podávající výčet podkladů k vyhodnocení bezúhonnost dané osoby a její dosavadní činnosti ČNB při posuzování důvěryhodnosti zohledňuje jak dodržování právních a etických pravidel, tak i morální profil posuzované osoby a její integritu (důvěryhodnost zákon definuje jen obecně - § 165a). ČNB zohledňuje zejména, zda posuzovaná osoba byla v minulosti odsouzena pro trestný čin, zda jí v souvislosti s výkonem povolání, zaměstnání, funkce nebo podnikatelské činnosti nebyla uložena sankce za přestupek nebo povinnost k náhradě škody, zda dostala svým povinnostem vůči orgánu dohledu (dozoru) a zda dbala zásad poctivého obchodního styku. Pokud jde o trestní bezúhonnost, prokazuje se výpisem z Rejstříku trestů a dokladem o bezúhonnosti vydaným cizím státem, v případě, že osoba je občanem cizího státu, měla zde sídlo nebo se po stanovenou dobu zde zdržovala nebo podnikala. Fyzická osoba, která je občanem České republiky, bude muset, naplňuje-li danou podmínku, rovněž doložit doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem. Za doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem se v případě fyzické osoby, která měla nebo má bydliště v jiném členském státě Evropské unie nebo která je nebo byla státním příslušníkem jiného členského státu Evropské unie, považuje rovněž výpis z Rejstříku trestů, jehož přílohou jsou i informace o pravomocných odsouzeních fyzické osoby za trestné činy a o navazujících údajích o těchto odsouzeních zapsaných v evidenci tohoto státu (§ 13 odst. 2 a 3 ve spojení s § 16g zákona č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů).

Výpis z evidence Rejstříku trestů se k žádosti nedokládá, s výjimkou výše uvedeného případu, a to v návaznosti na oprávnění České národní banky k podání žádosti o výpis z evidence Rejstříku trestů podle § 44b odst. 7 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů. Pro vyžádání výpisu z evidence Rejstříku trestů je však nutné mít u fyzické osoby k dispozici osobní údaje v rozsahu požadavků pro elektronické podání žádosti orgánem státní správy (u fyzických osob jde např. o rodné číslo, rodné příjmení, pohlaví, stát narození).

Další používaný pojem jsou finanční výkazy obsahující výčet dokumentů sloužících především k vyhodnocení finanční síly sledovaných osob tak, aby do regulovaného sektoru vstupovaly osoby s transparentními a dostatečnými finančními zdroji.

V souvislosti s nabýváním podílu na penzijní společnosti je používán pojem strategický záměr, jehož obsahem je v zásadě motivace vstupu a informace o sledovaných cílech souvisejících s tímto vstupem do společnosti.

Tam, kde zákon stanoví podmínku týkající se osob s úzkým propojením, vyhláška zavádí pojem údaje o osobách s úzkým propojením obsahující výčet informací o těchto osobách, aby ČNB mohla kvalifikovaně vyhodnotit, zda jsou splněny požadavky zákona.

Vyhláška dále pro zjednodušení textu zavádí pojem regulovaná instituce, což v tomto případě je osoba se sídlem v jiném členském státě podléhající dohledu v tomto státě a jejíž předmět činnosti je obdobný činnosti banky nebo spořitelního a úvěrního družstva, obchodníka s cennými papíry, pojišťovny, zajišťovny, platební instituci, instituci elektronických peněz, správce informací o platebním účtu nebo jejíž předmět činnosti je jiná regulovaná činnost vykonávaná na finančním trhu.

### **K § 3**

Ustanovení § 3 se týkají dokladů osvědčující splnění podmínek podle § 31 odst. 1 a § 32 zákona o doplňkovém penzijním spoření.

Údaje a doklady, které jsou požadovány od žadatelů k prokázání splnění zákonných



podmínek, představují standardní rámec nezbytný pro rozhodnutí o žádosti. Z velké části je přebírán text z dosavadní vyhlášky č. 233/2009 Sb., jejíž součástí byla problematika žádostí o povolení podle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Případné rozdíly jsou většinou dány

- podrobnějším rozpracováním některých podkladů tak, aby byly sjednoceny podklady týkající se identických oblastí upravených v jiných obdobných vyhláškách. Jde zejména o výčet příloh obsahujících doklady k prokázání důvěryhodnosti žadatele, osob s kvalifikovanou účastí, vedoucích osob. Změny v těchto požadavcích, které byly postupně implementovány do vyhlášek upravující náležitosti žádosti o povolení k činnosti, byly vyvolány zejména právními předpisy a přímo použitelnými předpisy Evropské unie, které tyto oblasti již upravují, a
- změnami našich právních předpisů, zejména v oblasti použité terminologie (např. nový občanský zákoník, zákon č. 303/2013 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím rekodifikace soukromého práva).

#### **K § 4**

Podle § 39 odst. 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření je třeba k výkonu funkce vedoucí osoby předchozí souhlas České národní banky. Vedoucí osoba je definována v zákoně o doplňkovém penzijním spoření. Vedoucí osobou je člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost penzijní společnosti. Vyhláška uvádí výčet dokladů k prokázání podmínek uvedených v § 39 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření, zejména podmínky důvěryhodnosti vedoucí osoby a její odborné způsobilosti. Výčet požadovaných dokladů představuje standardní rámec pro vyhodnocení těchto osob a směřuje k prokázání podmínek uvedených v § 39 odst. 2 a 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření.

#### **K § 5**

Ustanovení § 5 se týká registrace další činnosti penzijní společnosti a prokázání splnění podmínek uvedených v § 35 zákona o doplňkovém penzijním spoření. Obsah požadovaných dokladů vychází z § 25 vyhlášky č. 233/2009 Sb., do kterého byla promítnuta změna § 35 odst. 6 zákona o doplňkovém penzijním spoření na základě zákona č. 399/2012 Sb., o změně zákonů v souvislosti s přijetím zákona o pojistném na důchodové spoření.

#### **K § 6**

Ustanovení § 6 obsahuje výčet dokladů k prokázání splnění podmínek podle § 44 odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření, které souvisejí s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo ovládnutí penzijní společnosti. Navrhovaná úprava vychází z vyhlášky č. 233/2009 Sb., došlo však k drobným změnám za účelem věcného sjednocení textu s jinými vyhláškami, jejichž obsahem je rovněž problematika spojená s výčtem dokladů při žádosti o souhlas k nabytí kvalifikované účasti (např. vyhlášky č. 1/2018 Sb., č. 309/2017 Sb.).

#### **K § 7**

Obsahuje úpravu povolení k přeměně penzijní společnosti, kterou lze podle zákona uskutečnit pouze vnitrostátní fúzí sloučením penzijních společností. Navržená úprava vychází z textu § 21 vyhlášky č. 233/2009 Sb.

#### **K §§ 8 až 13**

Ustanovení §§ 8 až 14 se týkají povolení k vytvoření účastnického fondu, povolení k převodu

všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost, sloučení účastnických fondů, schválení změn statutu účastnického fondu, změny depozitáře, odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti, odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu v zásadě přebíhají text z dosavadní vyhlášky č. 233/2009 Sb. (§§ 21, 25a až 25f) s drobnými formulačními změnami.

## **K § 14**

Ustanovení § 14 souvisí s novou zákonnou úpravou, která se týká činnosti samostatného zprostředkovatele podle § 77a zákona o doplňkovém penzijním spoření. Zprostředkování doplňkového penzijního spoření a její vyčlenění z působnosti zákona o podnikání na kapitálovém trhu představuje v zásadě nejvýznamnější změnu oproti vyhlášce č. 233/2009 Sb., pokud o problematiku spojenou se žádostmi o udělení povolení či souhlasu podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.

Podle zákona o doplňkovém penzijním spoření je jednou z podmínek udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, aby měl sídlo v České republice. Proto, pokud je žadatelem osoba, která ještě nevznikla a nemůže z tohoto důvodu předložit výpis z obchodního rejstříku nebo jiné evidence podnikatelů, předkládá zakladatelské právní jednání obsahující informaci o sídle žadatele.

Součástí dokladů k posouzení důvěryhodnosti je i doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem. V případě, že cizí stát tento doklad nevydává, je náležitostí žádosti potvrzení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu.

Dále je součástí předkládaných dokladů smlouva o povinném pojištění. Předložení této smlouvy vyplývá ze zákona (§ 77a písm. d) zákona o doplňkovém penzijním spoření). Požadavek na předložení již uzavřené smlouvy s pojišťovnou podle § 77f odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření nepředstavuje nereálný a administrativně zatěžující požadavek. Smlouvu lze uzavřít s odkládací podmínkou (účinnost může smlouva nabýt okamžikem zápisu žadatele do registru). Česká národní banka se smlouvami ze strany žadatele zabývá pouze za účelem ověření, zda je jimi prokázáno splnění podmínek pro udělení oprávnění k činnosti.

Další požadovanou přílohou jsou návrhy vnitřních předpisů podle § 77h zákona o doplňkovém penzijním spoření týkající se pravidel kontroly činnosti, s nimiž samostatný zprostředkovatel zprostředkovává penzijní spoření, a pravidel odměňování těchto osob, postupů pro předcházející, zjišťování a řízení střetu zájmů, systému vyřizování stížností a evidence zprostředkovaných smluv o doplňkovém penzijním spoření. Za vyhovění požadavku na předložení vnitřních předpisů upravujících postupy podle § 77h zákona o doplňkovém penzijním spoření nelze považovat situaci, kdy vnitřní předpisy předložené v řízení o žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele bez dalšího přebírají text právního předpisu. Smyslem vnitřních předpisů totiž není zopakování povinností uložených na úrovni právního předpisu, ale stanovení konkrétních pravidel a postupů žadatele nezbytných pro dosažení obecných požadavků právních předpisů, a to se zohledněním individuálních poměrů jednotlivých žadatelů.

Vyhláška u ovládající osoby, která je regulovanou institucí, připouští namísto dokladu o důvěryhodnosti jako náležitost žádosti předložit potvrzení orgánu dohledu vykonávajícího dohled nad touto ovládající osobou. Obsahem tohoto potvrzení je, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti. Regulovanou institucí je osoba, která má sídlo v jiném členském státě a podléhá dohledu ve státě sídla této osoby, přičemž musí jít o osobu s obdobnou činností banky, spořitelního a úvěrního družstva, obchodníka s cennými papíry,

pojišťovny, zajišťovny, platební instituce, instituce elektronických peněz, správce informací o platebním účtu nebo osobu, jejímž předmětem činnosti je jiná činnost na finančním trhu. Mezi jiné osoby vykonávající činnost na finančním trhu lze například zařadit osoby s obdobnou činností samostatného zprostředkovatele nebo směnárny, pokud se i u těchto osob se sídlem v jiném členském státě posuzuje jejich důvěryhodnost. Záměrem není, aby u těchto osob byla opětovně prověřována jejich důvěryhodnost.

Další přílohou k žádosti o povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele je též uvedení údajů o osobě oprávněné poskytovat nebo zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření, pro kterou bude samostatný zprostředkovatel oprávněn zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření, pokud je tento údaj v době žádosti žadateli znám. Tato informace má však pouze informativní charakter a má sloužit pouze pro účely zápisu tohoto údaje do registru vedeného Českou národní bankou (§ 80 odst. 2 písm. b) zákona o doplňkovém penzijním spoření). Pokud tento údaj není v době žádosti znám, oznámí ho dotčená osoba České národní bance následně v rámci povinnosti oznámit změnu údajů, které jsou o ní v registru vedeny (§ 83 odst. 1 a 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření). Tato povinnost se týká nejen změn údajů vedených v registru o osobě, ale i doplnění nového údaje, který prozatím v tomto registru uveden není.

## **K § 15**

Tento paragraf upřesňuje formát předkládaného v případě žádostí o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele, které se podle zákona předkládají elektronicky.

## **K § 16**

Ustanovení tohoto paragrafu upravuje postup v případě, kdy povaha věci vylučuje předložení přílohy nebo uvedení údajů podle této vyhlášky.

V odstavci 2 se stanoví, že žadatel nemusí předkládat některé informace a dokumenty veřejně dostupné z veřejných rejstříků (informace z veřejných rejstříků vedených podle zákona č. 304/2013 Sb.) nebo jiných informačních systémů veřejné správy (například informace vedené v živnostenském rejstříku podle zákona č. 455/1991 Sb.), jsou-li informace v nich vedené v aktuální podobě. Jde zejména o informace související s podnikatelskou činností dané osoby, resp. oprávněním, na základě kterého osoba provozuje podnikatelskou či živnostenskou činnost.

## **K § 17**

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

