

ODŮVODNĚNÍ

návrhu vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 247/2013 Sb., o žádostech podle zákona o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění vyhlášky č. 344/2014 Sb.

A. OBECNÁ ČÁST

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

Dne 24. března 2020 byl ve Sbírce zákonů publikován zákon č. 119/2020 Sb., kterým se mění některé zákony v oblasti regulace podnikání na finančním trhu (dále jen „změnový zákon“). Součástí tohoto zákona je novela zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“). Změny mají, byť minimální, dopad na stávající vyhlášku č. 247/2013 Sb., o žádostech podle zákona o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění vyhlášky č. 344/2014 Sb. (dále jen „vyhláška“). Dochází ke zrušení § 35 vyhlášky, a to v souvislosti se zrušením zmocnění k vydání vyhlášky obsahující náležitosti žádosti o povolení pro účely označení podílového fondu a svěřenského fondu podle § 531 ZISIF. Zároveň je nutné provést další drobné úpravy v návaznosti na změny v § 479 odst. 1 písm. c) a § 596 ZISIF.

V souvislosti s otevřením této vyhlášky dochází k dalším změnám, jejichž cílem je sjednotit rozsah příloh u identických oblastí s ostatními vyhláškami upravujícími podrobnosti náležitostí žádostí a zohlednit praktické zkušenosti z aplikace vyhlášky.

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

Návrh vyhlášky respektive provedené změny jsou v souladu se zmocněním uvedeným v ustanovení § 316 odst. 6, § 318 odst. 6, § 319 odst. 6, § 320 odst. 3, § 322 odst. 5, § 324 odst. 4 a § 325 odst. 6 a § 532 ZISIF.

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 pouze v souladu s příslušným zmocněním v ZISIF stanoví náležitosti žádostí k prokázání splnění požadavků stanovených tímto zákonem. Jedná se tedy o čistě národní úpravu, neboť příslušná směrnice neobsahuje ustanovení, kterými by se upravovaly doklady předkládané při žádosti o udělení povolení.

Za účelem upřesnění textu vyhlášky byl vložen text § 511 odst. 1 písmena c) ZISIF, který obsahuje odkaz na čl. 4 nařízení o fondech peněžního trhu. Vyhláška tedy pouze odkazuje na text zákona, který byl vyhodnocen jako slučitelný s právem Evropské unie.

Předkládaný návrh vyhlášky je slučitelný s právem Evropské unie.

4. Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění nezbytnosti jeho změny

ZISIF s vydáním prováděcího předpisu 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 ZISIF.

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 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. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů. Požadavky vyplývající z návrhu ZISIF 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 žádosti a 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 § 316 odst. 6, § 318 odst. 6, § 319 odst. 6, § 320 odst. 3, § 322 odst. 5, § 324 odst. 4 a § 325 odst. 6 a § 532 ZISIF 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 ZISIF, 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 § 316 odst. 6, § 318 odst. 6, § 319 odst. 6, § 320 odst. 3, § 322 odst. 5, § 324 odst. 4 a § 325 odst. 6 a § 532 ZISIF 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, ve znění pozdějších předpisů, 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 ZISIF. 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 Asociací pro kapitálový trh.

Meziresortní připomínkové řízení k návrhu vyhlášky proběhlo od 22. listopadu do 13. prosince 2019. 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.

Vyhláška byla navržena do Plánu vyhlášek na rok 2019 s tím, že se neprovede hodnocení dopadů regulace podle obecných zásad (RIA).

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

K bodu 1

Pojem organizační složka se nahrazuje pojmem pobočka. Jde o sjednocení terminologie s § 503 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

K bodům 2 až 4

Obsahuje změny v § 2, který se týká vymezení použitých pojmů ve vyhlášce.

V písmenu d) dochází k drobné změně tak, aby pojmové vymezení finančních výkazů bylo sjednoceno s ostatními obdobnými vyhláškami.

Dochází k úpravě pojmu „informace o osobách s úzkým propojením“, kdy se stávající text rozděluje do dvou bodů a drobně formulačně upravuje a dále se doplňuje nový třetí bod, jehož obsahem jsou informace k ověření, zda vazba žadatelem označená jako úzké propojení již dále nepokračuje („neprorůstá“ do jiných pater organizace skupiny). Z uvedeného důvodu se

navrhuje, aby v rámci informování o osobách s úzkým propojením byl u každé právnické osoby, která je členem skupiny, předložen též seznam 10 největších společníků této osoby, včetně údajů o výši jejich podílu.

Do pojmů se nově zařazuje pojem „doklad související s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti“, resp. se přesouvá z dosavadního § 16 odst. 1 písm. d) vyhlášky. Původně pracovala vyhláška s pojmem „informace související s výkonem hlasovacích práv“. Přesun do pojmů se navrhuje proto, že uvedený pojem je použit nově ve vyhlášce vícekrát. Obsah pojmu v zásadě zůstává stejný. Součástí tohoto pojmu je i prohlášení osoby o tom, zda má dluhy, jejichž výše přesahuje 5 % vlastního kapitálu nebo majetku osoby, což platí obdobně mimo jiné pro jiné závazky, z nichž takové dluhy mohou vzniknout. Kromě výslovně uvedeného ručení a záruky jsou takovými závazky například podmíněný dluh a dále ručení, záruka nebo deriváty, pokud se realizují jako zajišťovací instrument.

K bodu 5

Jde pouze o přesun textu v rámci § 3.

K bodům 6 až 8 a 13 až 21

Navrhované změny v § 3 odst. 3 a 4, § 15 a § 16 odst. 1 a 2 mají za cíl přiblížení rozsahu výčtu dokladů s úpravou použitou ve vyhláškách o žádostech podle jiných právních předpisů upravujících podnikání na finančním trhu, pokud jde o informace požadované od vedoucích osob a osob s kvalifikovanou účastí na investiční společnosti, samosprávném investičním fondu nebo hlavním administrátorovi. Dále je zde zohledněna změna zákona o obchodních korporacích (ovládací smlouvy) a doplněny doklady k prokázání splnění podmínek upravených zákonem např. v § 522 odst. 2 písm. f) ZISIF.

V rámci § 3 odst. 3 písm. b) bodu 6 se vyžaduje popis finančních a personálních vztahů vedoucí osoby k žadateli a dalším uvedeným osobám. Pod okruh finančních zájmů lze zahrnout například úvěry, záruky nebo zástavy. Za personální vztahy lze označit rodinné nebo blízké vztahy. Informacemi zásadními pro posouzení těchto vazeb budou zejména identifikační údaje osob, ke kterým má posuzovaná vedoucí osoba finanční nebo personální vztahy, a dále např. uvedení funkce blízké osoby nebo informace o úvěru (zejm. o jeho výši).

V rámci posuzování míry podrobností předkládaných informací je zapotřebí zvážit, zda daný vztah může mít vliv na rozhodování posuzované osoby.

Míra podrobností požadovaných informací o finančních a personálních vztahů osoby s kvalifikovanou účastí bude obdobná jako v případě posuzování vazeb vedoucích osob.

K bodu 9

Navrhovaná úprava promítá změnu § 479 odst. 1 písm. c) ZISIF, která byla vyvolána skutečností, že v rámci licenčního řízení nelze posoudit, zda určitá činnost skutečně bude kontrolována. Nově jsou požadovány návrhy postupů pro pověření třetích osob výkonem činnosti zahrnující obhospodařování nebo administraci investičního fondu a postupů pro kontrolu činností pověřených osob.

K bodům 10 a 22

Navrhovaná úprava umožňuje nahradit doklady k posouzení důvěryhodnosti v případě, že jde o osobu s kvalifikovanou účastí na žadateli se sídlem v jiném členském státě a jde o regulovanou osobu na finančním trhu, která podléhá dohledu ve státě svého sídla. V takovém případě je možné tyto doklady nahradit potvrzením orgánu dohledu státu sídla této osoby, že

se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti. Není nutné opětovně prověřovat důvěryhodnost osoby, která již byla jiným orgánem dohledu se sídlem v členském státě EU podle stejných pravidel prověřena.

K bodům 11 a 12

Oproti stávající úpravě se do § 8 odst. 2 písm. c) doplňuje požadavek na předložení návrhu společenské smlouvy samosprávného investičního fondu, o jehož povolení se žádá, je-li žadatelem o povolení k činnosti samosprávného investičního fondu již vzniklá právnická osoba (správce podle § 15 ZISIF nebo nesamosprávný investiční fond). Jde tak o návrh společenské smlouvy, resp. stanov, které by měly nabýt účinnosti až ke dni vzniku požadovaného oprávnění.

Pokud by v souvislosti se změnou na samosprávný investiční fond došlo ke změně stanov již existující právnické osoby, předloží tato právnická osoba, resp. žadatel, návrh nového znění stanov. Pokud by nicméně byly stanovы samosprávného investičního fondu a již vzniklé právnické osoby totožné, má žadatel dle § 533 odst. 2 ZISIF možnost se na tyto stanovы odvolat.

K bodu 23

V § 23 dochází k úpravě vycházející ze zkušeností při jeho aplikaci. Toto ustanovení je primárně určeno pro dokládání skutečností o zapisovaných zahraničních investičních fondech a jejich obhospodařovatelích v rámci žádostí o zápis do seznamu zahraničních fondů, které probíhají mimo režim notifikační procedury mezi orgány dohledu členských států dle směrnice UCITS a AIFMD. Jedná se tedy zejm. o případy, kdy zahraniční investiční fond nebo jeho obhospodařovatel mají domicil mimo členské státy EU nebo jde o podlimitního EU obhospodařovatele.

To, že nejde v případě zápisu fondů podle § 23 vyhlášky o notifikaci, vyplývá např. z ustanovení zákona § 316 odst. 5, § 318 odst. 5, § 319 odst. 5 ZISIF, kde se uvádí, že jakmile vstoupí v účinnost přímo použitelný předpis EU, budou vnitrostátní režimy ukončeny a jediným povinným režimem platným ve všech státech se stane režim jednotného pasu. Příslušná ustanovení vyhlášky budou pak bezpředmětná a budou při nejbližší novele zrušena.

Česká národní banka pro naplnění podmínek zákona a dosažení právní jistoty případných investorů musí mít pro zápis k dispozici doklady prokazující existenci zahraničního investičního fondu a jeho obhospodařovatele, včetně dokumentu (statut), který obsahuje investiční strategii fondu, popis rizik spojených s investováním tohoto fondu a další údaje nezbytné pro investory k zasvěcenému posouzení investice.

Pokud jde o dvoustranné smlouvy, které jsou podmínkou pro zápis, žadatel nepředkládá smlouvy uzavřené s Českou národní bankou. U ostatních smluv, kde partnery jsou orgán dohledu domovského sídla fondu a orgán dohledu sídla obhospodařovatele, je nutné pro zápis do seznamu zahraničních investičních fondů doložit smlouvy vyžadované zákonem nebo jiný doklad prokazující, že taková dohoda existuje. Ověření, zda domovský stát zahraničního investičního fondu není uveden na seznamu nespolupracujících zemí a teritorií vypracovaném Finančním akčním výborem proti praní špinavých peněz Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, si provádí Česká národní banka sama.

K bodům 25, 27, 29 až 31

Změny se navrhují v souvislosti s vypuštěním administrátorů se sídlem v cizím státě, kteří jsou oprávněni provádět administraci investičního fondu, který obhospodařují (§ 596 písm. d) ZISIF), ze seznamů vedených Českou národní bankou podle § 596 ZISIF.

K bodům 24 a 26

Promítnutí změn v ZISIF v souvislosti s adaptací Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1131 ze dne 14. června 2017 o fondech peněžního trhu.

K bodu 28

Navrhovaná úprava reaguje na poznatky z praxe, kdy při zápisu nesamosprávného fondu do seznamu vedeného Českou národní bankou žadatel uvede na formuláři depozitáře, ale depozitářská smlouva s tímto depozitářem nebyla podepsána. Depozitářská smlouva byla podepsána s jiným depozitářem, aniž by o tom společnost informovala Českou národní banku, nebo byla podepsána až několik měsíců po zápisu fondu do obchodního rejstříku.

K bodům 32 a 33

V § 34 obsahujícím výčet dokladů v souvislosti s žádostí o posouzení srovnatelnosti zahraničního investičního fondu se speciálním fondem se do odstavce 2 doplňuje příloha obsahující potvrzení příslušného orgánu dohledu o rozsahu oprávnění obhospodařovatele včetně informace o tom, zda je oprávněn přesáhnout rozhodný limit. Jde v zásadě pouze o doložení podmínky zákona, že investice do zahraničního investičního fondu srovnatelného se speciálním fondem lze v České republice veřejně nabízet jiným než kvalifikovaným investorem jen tehdy, jestliže je obhospodařovatel tohoto fondu oprávněn přesáhnout rozhodný limit.

K bodu 34

Jde o reakci na změnu § 531 a zejména pak zrušení § 532 písm. c) ZISIF, který obsahuje zmocnění k vydání vyhlášky, která stanoví náležitosti žádosti o povolení pro účely označení podílového fondu a svěřenského fondu.

K bodu 35

Zavádí se společné ustanovení, podle kterého není zapotřebí předkládat údaje, které jsou v aktuální podobě dostupné ve veřejných seznamech (například podle zákona č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osoby a o evidenci svěřeneckých fondů, ve znění pozdějších předpisů nebo zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů).

K čl. II

Účinnost vyhlášky byla stanovena tak, aby vyhláška nabyla účinnosti ke stejnému dni jako změnový zákon, u kterého je stanovena účinnost prvním dnem druhého kalendářního měsíce následujícího po jeho vyhlášení. Vyhláška nabyde účinnosti k 1. květnu 2020.