

ODŮVODNĚNÍ

Vyhláška o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky

A. OBECNÁ ČÁST

a) Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace (malá RIA)

1. DŮVOD PŘEDLOŽENÍ

Předkládaný návrh vyhlášky je vypracován v návaznosti na zákon č. 230/2009 Sb., kterým se mění zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony. Tento zákon mění zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“), zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o spořitelních a úvěrních družstvech“), a další související zákony. Tento zákon je připravován v souvislosti s transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES ze dne 5. září 2007, kterou se mění směrnice Rady 92/49/EHS a směrnice 2002/83/ES, 2004/39/ES, 2005/68/ES a 2006/48/ES, pokud jde o procesní pravidla a hodnotící kritéria pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování účastí ve finančním sektoru (dále jen „směrnice 2007/44/ES“). Návrh zákona byl projednáván v Senátu Parlamentu České republiky jako senátní tisk č. 99. Účinnost tohoto zákona je očekávána od 1. srpna 2009.

1.1 Název

Vyhláška o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky (dále jen „vyhláška“).

1.2 Identifikace problému, cílů, kterých má být dosaženo, rizik spojených s nečinností

Navrhovaná vyhláška nahradí několik vyhlášek České národní banky, a to konkrétně

- a) vyhlášku č. 90/2006 Sb., kterou se stanoví náležitosti žádostí, oznámení a minimální výše finančních zdrojů poskytnutých pobočce zahraniční bankou (dále také „vyhláška č. 90/2006 Sb.“),
- b) vyhlášku č. 272/2006 Sb., kterou se stanoví seznam listin a jejich náležitosti k prokázání odborné způsobilosti a důvěryhodnosti osob zvolených nebo navrhovaných do některých funkcí ve spořitelních a úvěrních družstvech a k prokázání způsobilosti fyzických nebo právnických osob s kvalifikovanou účastí na spořitelních a úvěrních družstvech a členů s dalším členským vkladem k výkonu práv člena (dále také „vyhláška č. 272/2006 Sb.“),

- c) vyhlášku č. 139/2007 Sb., kterou se upravují podklady prokazující důvěryhodnost a zkušenost osob ve vedení finanční holdingové osoby (dále také „vyhláška č. 139/2007 Sb.“), a
- d) vyhlášku č. 255/2008 Sb., o vzorech tiskopisů a obsahu jejích příloh k podání žádosti podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dále také „vyhláška č. 255/2008 Sb.“).

Návrh vyhlášky vychází ze zmocnění zákona o bankách, zákona o podnikání na kapitálovém trhu a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Tato zmocnění se týkají oblasti udělování povolení pro výkon činnosti, nabývání kvalifikované účasti na právnické osobě a další skutečnosti, které jsou předmětem posouzení a vydání povolení či souhlasu České národní banky. Navrhovaná vyhláška věcně vychází z dosavadních vyhlášek a dále zohledňuje změny vyplývající z transpozice směrnice 2007/44/ES do českého právního řádu.

Sloučení dosavadních vyhlášek do jedné vyhlášky je v souladu se záměrem České národní banky směřujícím k postupnému slučování identických oblastí do jednoho předpisu. Tento přístup umožní sjednotit terminologii, formu žádosti stanovením jejího vzoru a tam, kde je to možné, sjednotit rozsah dokumentů a dokladů předkládaných k doložení splnění zákonných požadavků. Návrh předkládané vyhlášky pokračuje v úsilí České národní banky vedoucího k podstatnému zjednodušení a zefektivnění povolovacích řízení, které je přívětivé a představuje administrativně méně náročné licenční řízení, které však na druhé straně umožňuje důrazný postup proti těm osobám, které řízení založené na důvěře zneužijí.

Vyhláška stanoví podle § 4 odst. 1, § 5 odst. 5, § 20 odst. 4 a 26g odst. 6 zákona o bankách, podle § 2a odst. 1 a 9, § 2b odst. 4 a 25f odst. 8 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a podle § 199 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, k provedení § 7 odst. 2, § 10 odst. 4, § 10d odst. 4, § 19 odst. 2, § 20 odst. 2, § 28 odst. 3, § 30 odst. 6, § 32c odst. 8, § 38 odst. 2, § 39 odst. 5, § 43 odst. 4, § 45 odst. 2, § 46 odst. 2, § 47 odst. 1, § 83 odst. 4, § 85 odst. 2, § 103 odst. 3, § 104a odst. 1, § 106 odst. 2, § 107 odst. 2, § 155a odst. 2 a § 198 odst. 3, náležitosti žádosti a vzory tiskopisů žádostí a obsah jejich příloh, pokud žadatel žádá o

- a) licenci pro banku, povolení pro družstevní záložnu, povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry, povolení k činnosti organizátora regulovaného trhu, povolení k provozování vypořádacího systému, povolení k činnosti centrálního depozitáře, povolení k poskytování investičních služeb prostřednictvím organizační složky zahraniční osoby, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie,
- b) předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby, souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na regulované právnické osobě, která je bankou, družstevní záložnou nebo obchodníkem s cennými papíry, organizátorem regulovaného trhu nebo centrálním depozitářem, a souhlas k ovládnutí právnické osoby, která je bankou, družstevní záložnou nebo obchodníkem s cennými papíry, organizátorem regulovaného trhu nebo centrálním depozitářem, na základě smlouvy,
- c) povolení k přeměně společnosti nebo k uzavření smlouvy o převodu, zastavení nebo nájmu podniku společnosti,
- d) registraci investičního zprostředkovatele, zápis do seznamu vázaných zástupců, zápis do seznamu likvidátorů a nucených správců a registraci další podnikatelské činnosti.

Tato vyhláška stanoví rovněž podklady prokazující důvěryhodnost a zkušenost osob ve vedení finanční holdingové osoby, jejíž součástí je banka, družstevní záložna a obchodník s cennými papíry, a listiny a jejich přílohy k prokázání odborné způsobilosti a důvěryhodnosti osoby zvolené do funkce členů představenstva, kontrolní a úvěrové komise a dalších osob, které jsou navrhovány do řídicích funkcí v družstevní záložně. Vyhláška dále stanoví minimální výši finančních zdrojů, které poskytuje zahraniční banka se sídlem mimo území členského státu Evropské unie působící v České republice prostřednictvím své pobočky.

Změny na základě novely zákona

Hlavní změnou oproti stávajícím vyhláškám, a to hlavně vyhlášky vycházející ze zákona o bankách, je změna formálního charakteru týkající se strukturování vyhlášky. Tato změna je dána sloučením dosavadních vyhlášek do jedné vyhlášky. Pokud dochází k věcným změnám, jsou vyvolány právě transpozicí směrnice 2007/44/ES. Z hlediska vyhlášky jako celku jsou však tyto změny pouze dílčí. Vyplývá to z toho, že již dnešní vyhlášky obsahovaly požadavky na prokázání splnění zákonných podmínek a při jejich stanovení se vycházelo z praktických zkušeností v oblasti povolovací činnosti i ze zkušeností získaných od zahraničních regulátorů. Dokumenty a další údaje, které byly požadovány od žadatelů představují standardní rámec nezbytný pro posouzení kvality zakladatele, osoby s kvalifikovanou účastí, obchodního plánu, vedoucí osoby apod.

V souvislosti se směrnicí 2007/44/ES byly více propracovány požadavky na informace související s doložením způsobilosti či vhodnosti osoby s kvalifikovanou účastí na právnické osobě (banka, obchodník s cennými papíry, družstevní záložna atd.). Ve vyhlášce se navrhuje, aby osoba s kvalifikovanou účastí na právnické osobě doložila strategický záměr této osoby týkající se období, po které má být držena kvalifikovaná účast, předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu (snížení, zvýšení nebo udržování na stejné úrovni), předpokládané míry zapojení do rozhodování (aktivní minoritní akcionář, pasivní akcionář apod.), schopnosti a ochoty podpořit právnickou osobu dostatečnými vlastními zdroji, pokud to bude potřebné na rozvoj zamýšlených aktivit nebo v případě finančních problémů. V případě, že by kvalifikovaná účast na právnické osobě měla přesáhnout 20 % podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech, jsou součástí strategických záměrů dále informace o vlivu osoby s kvalifikovanou účastí na finanční pozici právnické osoby včetně informace o vlivu této osoby na politiku rozdělování dividend, na řídicí a kontrolní systém, personální obsazení osob řídicích podnikání právnické osoby, strategický rozvoj a na rozdělování fondů, a záměry a očekávání vývoje právnické osoby, na níž je nabývána kvalifikovaná účast, nejméně na dobu 3 let týkající se činnosti právnické osoby zejména ve vztahu k navrhovanému plánu obchodní činnosti. Návrh vyhlášky zohledňuje rovněž závěry, které vyplývají z doporučení obsažených v materiálu „CESR/CEBS/CEIOPS Guidelines for the prudential assessment of acquisitions and increases in holdings in the financial sector required by Directive 2007/44/EC“.

Návrh dalších změn

Do vyhlášky se promítl zákon č. 124/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony. Česká národní banka je nově ze zákona oprávněna si vyžádat za účelem doložení bezúhonnosti či

důvěryhodnosti účastníka správního řízení, výpis z evidence Rejstříku trestů a v případech stanovených zvláštním právním předpisem opis z evidence Rejstříku trestů.

2. NÁVRH VARIANT ŘEŠENÍ

2.1 Návrh možných řešení včetně varianty „nulové“

Varianta č. 1

Nulová varianta nebo ponechání na samoregulaci není možné vzhledem k předmětu úpravy a zákonnému zmocnění, jež je upraveno v:

- § 4 odst. 1, § 5 odst. 5, § 20 odst. 4 a 26g odst. 6 zákona o bankách,
- § 2a odst. 1 a 9, § 2b odst. 4 a 25f odst. 8 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a
- § 199 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, k provedení § 7 odst. 2, § 10 odst. 4, § 10d odst. 4, § 19 odst. 2, § 20 odst. 2, § 28 odst. 3, § 30 odst. 6, § 32c odst. 8, § 38 odst. 2, § 39 odst. 5, § 43 odst. 4, § 45 odst. 2, § 46 odst. 2, § 83 odst. 4, § 85 odst. 2, § 103 odst. 3, § 104a odst. 1, § 106 odst. 2, § 107 odst. 2, § 155a odst. 2 a § 198 odst. 3.

Varianta č. 2

Další varianta je varianta spočívající v novelizaci stávajících vyhlášek (č. 90/2006 Sb., č. 272/2006 Sb. a č. 255/2008 Sb.) a ve vypracování nové vyhlášky pro družstevní záložny na základě nového zmocnění v zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech. Vyhláška č. 139/2007 Sb. by zůstala beze změny. Tato varianta by byla však pokračováním roztříštěnosti právních předpisů, zachováním nejednotné terminologie a rozsahu údajů a dokumentů k prokázání splnění zákonných požadavků. Tato varianta je méně komfortní pro konečného uživatele. Pokud by došlo ke změnám příslušných zákonů, které je nutné promítnout do již vydaných vyhlášek, představuje tato varianta zásah do většího množství vyhlášek, a tedy i zvýšení administrativní náročnosti související s legislativním procesem přípravy jednotlivých novel vyhlášek.

Varianta č. 3

Navrhovaná právní úprava v podobě sjednocené vyhlášky by měla regulovaným subjektům jednotně stanovit a konkretizovat požadavky zákona, aby bylo předem a stejně pro všechny subjekty jasné, jaké konkrétní údaje, informace a přílohy pro prověření požadavků zákona mají v souvislosti s žádostí doložit, zejména s ohledem na to, aby byla v co nejvyšší míře zaručena právní jistota regulovaných subjektů. Případné změny zákonů a na ně navazující změna vyhlášky představuje administrativně, časově a nákladově méně náročný a jednodušší legislativní proces pro všechny zúčastněné subjekty. Koncentrace úpravy v jedné vyhlášce zajistí stejný přístup k navrhovaným změnám, a to především z hlediska jednotnosti terminologie a formulací textu.

2.2 Dotčené subjekty

Vyhláška se týká právnických nebo fyzických osob žadatelů o licenci banky, povolení k činnosti pobočky zahraniční banky, družstevní záložny, obchodníka s cennými papíry, organizátora regulovaného trhu, k provozování vypořádacího systému, k činnosti centrálního depozitáře, k poskytování investičních služeb prostřednictvím organizační složky zahraniční osoby mimo státy EU, k registraci investičního zprostředkovatele, o zápis do seznamu vázaných zástupců a likvidátorů a nucených správců, o předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby, o souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na právnické osobě, o registraci další podnikatelské činnosti a o povolení k přeměně právnické osoby nebo k uzavření smlouvy o převodu, zastavení nebo nájmu podniku právnické osoby, a právnických nebo fyzických osob žadatelů o změnu či výmaz.

3. VYHODNOCENÍ NÁKLADŮ A PŘÍNOSŮ

3.1 Identifikace nákladů a přínosů

Navrhovaná úprava nebude mít dopad na státní rozpočet. Současně by navrhovaná vyhláška měla vést k podstatnému zjednodušení a zefektivnění povolovacích řízení, kde očekávaným efektem by naopak mělo být snížení regulatorních nákladů orgánu dohledu. Konečný dopad na rozpočet České národní banky by měl být minimální, vzhledem k tomu, že se jedná především o sloučení již existujících vyhlášek a věcné změny se týkají pouze kvalifikované účasti.

Navrhovaná úprava nebude mít sociální dopady ani dopady na životní prostředí.

Navrhovaná úprava nemá dopady na oblast rovnosti mužů a žen.

Navrhovaná úprava by měla vést k podstatnému zjednodušení a zefektivnění povolovacích řízení, což bude méně administrativně zatěžovat podnikatelské prostředí, proto se očekávají pozitivní dopady na podnikatelské prostředí, spočívající ve snížení regulatorních nákladů v porovnání s dosavadní právní úpravou.

3.2 Konzultace

Navrhovaná vyhláška byla před mezirezortním připomínkovým řízením v souladu s Dohodou o spolupráci při přípravě návrhů vnitrostátních právních předpisů týkajících se finančního trhu a dalších předpisů, které se dotýkají působnosti stran dohody ze dne 2. 5. 2006, konzultována s Ministerstvem financí České republiky.

Návrh vyhlášky byl před mezirezortním připomínkovým řízením konzultován s Českou bankovní asociací (ČBA), Českou asociací obchodníků s cennými papíry (ČAOCP), Asociací pro kapitálový trh (AKAT/AFAM), Asociací finančních zprostředkovatelů (AFIZ) a Unií společností finančního zprostředkování (USF), Asociací družstevních záložen (ADZ).

Meziresortní připomínkové řízení se uskutečnilo od 6. 3. 2009 do 27. 3. 2009. Vyhláška byla současně poskytnuta k připomínkám profesním asociacím, a to Asociaci pro kapitálový trh, Asociaci finančních zprostředkovatelů, České bankovní asociaci, Asociaci družstevních záložen, Česká asociace obchodníků s cennými papíry. Zásadní připomínky byly uplatněny ze strany Ministerstva financí, Ministerstva vnitra, Ministerstva zahraničních věcí a Asociace družstevních záložen. Doporučující připomínky převážně

legislativně-technického charakteru uplatnilo Ministerstvo obrany ČR, Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR, Ministerstvo zemědělství ČR, Asociace pro kapitálový trh, Asociace finančních zprostředkovatelů, Česká bankovní asociace a Úřad vlády – odbor kompatibility. Dílčí, legislativně-technické připomínky byly zohledněny v textu, zásadní připomínky byly vypořádány.

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.

4. NÁVRH ŘEŠENÍ

4.1 Zhodnocení variant a výběr nejvhodnějšího řešení

Vzhledem k předmětu úpravy „stanovit vzory tiskopisů žádostí a obsah jejich příloh a náležitostí žádosti, seznam dokladů a listinných dokumentů“ a zákonnému zmocnění, jež je upraveno v zákoně o bankách, zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech a zákoně o podnikání na kapitálovém trhu, je nejvhodnější variantou z variant uvedených v kapitole 2 varianta č. 3.

Navrhovaná varianta splňuje cíl České národní banky postupně sjednocovat identické oblasti, tak aby byla docílena větší transparentnost, snížena administrativní náročnost a urychleno správní řízení a současně zachována kvalita a účelnost postupů s ohledem na odlišné nároky na jednotlivé sektory. Česká národní banka musí být garantem jednotného způsobu prokazování jejich splnění stanovených kritérií a požadavků, pokud tomu nebrání sektorová specifika.

Dosavadní vyhlášky budou nahrazeny novou vyhláškou, která půjde napříč sektorových zákonů.

4.2 Implementace a vynucování

Implementace předkládaného návrhu nevyžaduje zásadní změny činnosti dotčených subjektů ani České národní banky, předpokládá se snížení administrativní zátěže a posílení právní jistoty dotčených subjektů.

Respektování zákonné úpravy je zajištěno podle povahy věci prostředky správní kontroly a dohledu, správního řízení a správního soudnictví.

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

4.3 Přezkum účinnosti

Účinnost vyhlášky je navrhována k datu nabytí účinnosti zákona, kterým se mění zákon č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, a zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech.

4.4 Kontakty a prohlášení schválení hodnocení dopadů

Radoslav Ševců / Lenka Snížková
Česká národní banka
Sekce regulace a analýz finančního trhu
Odbor regulace finančního trhu
Tel.: + 420 22441 2544 nebo tel: + 420 22441 2117
E-mail: radoslav.sevcu@cnb.cz
E-mail: lenka.snizkova@cnb.cz

b) Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním k jejímu vydání, s právem Evropských společenství a mezinárodními smlouvami

Navrhovaná právní úprava je v souladu s ústavním pořádkem České republiky a je slučitelná s právem Evropských společenství, zejména se směrnicemi Evropského parlamentu a Rady č. 2007/44/ES ze dne 5. září 2007, kterou se mění směrnice Rady 92/49/EHS a směrnice 2002/83/ES, 2004/39/ES, 2005/68/ES a 2006/48/ES, pokud jde o procesní pravidla a hodnotící kritéria pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování účastí ve finančním sektoru.

Navrhovaná právní úprava není v rozporu s mezinárodními smlouvami, jimiž je Česká republika vázána.

Navrhovaná právní úprava je v souladu se zákonem č. .../2009 Sb., kterým se mění zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, a zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech. Vyhláška je navrhována v mezích zmocnění, které jsou upraveny v § 4 odst. 1, § 5 odst. 5, § 20 odst. 4 a 26g odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. .../2009 Sb., v § 2a odst. 1 a 9, § 2b odst. 4 a 25f odst. 8 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č./2009 Sb., a v § 199 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, k provedení § 7 odst. 2, § 10 odst. 4, § 10d odst. 4, § 19 odst. 2, § 20 odst. 2, § 28 odst. 3, § 30 odst. 6, § 32c odst. 8, § 38 odst. 2, § 39 odst. 5, § 43 odst. 4, § 45 odst. 2, § 46 odst. 2, § 83 odst. 4, § 85 odst. 2, § 103 odst. 3, § 104a odst. 1, § 106 odst. 2, § 107 odst. 2, § 155a odst. 2 a § 198 odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č./2009 Sb.

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

K § 1

Předmětem vyhlášky je stanovení náležitostí žádostí a vzorů tiskopisů žádostí a obsah jejich příloh, přičemž v tomto paragrafu je konkrétně vymezeno o jaké žádosti se jedná, a to z důvodu přehlednosti pro subjekty, kterých se vyhláška dotýká. Dále vyhláška stanoví podklady a listiny k prokázání důvěryhodnosti a odborné způsobilosti osob ve vedení finanční holdingové osoby a v družstevní záložně, jakož i minimální výši finančních zdrojů poskytnutých zahraniční bankou, jejíž sídlo není na území členského

státu Evropské unie, zřizované pobočky poskytující bankovní činnosti na území České republiky.

K § 2

Pro účely této vyhlášky byly vymezeny pojmy jako doklad o oprávnění k podnikání, finanční výkazy, doklad o bezúhonnosti osoby, informace o osobách úzce propojených, plán obchodní činnosti, originál, strategické záměry osoby s kvalifikovanou účastí, údaje o odborné praxi, údaje o vzdělání a vedoucí osoba z důvodu zjednodušení, neboť tyto pojmy jsou používány u většiny žádostí. Vhodnější je použití definovaného pojmu na začátku vyhlášky než opakované uvádění celého pojmu u příslušných žádostí a jejich příloh.

Doklad o oprávnění k podnikání není přímo časově omezen (např. ne starší než 3 měsíce), důležité je, aby údaje v něm obsažené byly platné ke dni podání žádosti.

U příloh se originály dokladů vyžadují jen v explicitně stanovených případech, jinak se připouští předložení pouze kopií.

Do vyhlášky se promítl zákon č. 124/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 269/1994 Sb., o Rejstříku trestů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony. Česká národní banka je nově ze zákona oprávněna si vyžádat za účelem doložení bezúhonnosti či důvěryhodnosti účastníka správního řízení, výpis z evidence Rejstříku trestů a v případech stanovených zvláštním právním předpisem i opis z evidence Rejstříku trestů. Pro získání výpisu z evidence Rejstříku trestů potřebuje Česká národní banka následující povinné údaje - jméno, rodné příjmení, příjmení, místo narození (stát, okres, obec), rodné číslo, datum narození a státní občanství - a z tohoto důvodu byly tyto údaje zařazeny do příslušné přílohy.

Vyhláška upravuje pouze výpisy z evidence obdobné Rejstříku trestů ze zahraničí. Pro tento dokument je zaveden termín „doklad o bezúhonnosti“. Jedná se o doklad, který je obdobný výpisu z Rejstříku trestů vydaný cizím státem, jehož je osoba občanem, nebo i cizím státem, ve kterém se osoba (nejen zahraniční osoba, ale i občan ČR) v posledních 3 letech zdržovala nepřetržitě po dobu delší než 6 měsíců.

Vzhledem k tomu, že vyhláška upravuje žádosti podle několika zákonů a v každém z nich jsou některé pojmy (např. osoby úzce propojené, vedoucí osoby) definovány odlišně, je odkázáno na všechna tato ustanovení podle různých zákonů v textu vyhlášky nebo poznámkou pod čarou, a žadatel bude z povahy věci pracovat s definicí pojmu, která se týká jeho žádosti podle konkrétního zákona.

K § 3 a 4

Tento paragraf je společný několika žádostem, konkrétně se jedná o žádosti o licenci pro banku, o povolení ke vzniku a podnikání spořitelního a úvěrního družstva, o povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry, k činnosti organizátora regulovaného trhu, k provozování vypořádacího systému a k činnosti centrálního depozitáře.

Pro tyto žádosti je upraven jeden společný tiskopis pro banky a spořitelní úvěrní družstva a jeden společný pro výše uvedené subjekty kapitálového trhu. Pro všechny žádosti jsou upraveny společné přílohy, jejichž obsahem jsou základní informace o žadateli

a informace související s činností žadatele, o vedoucích osobách, o osobách s kvalifikovanou účastí na žadateli a o osobách úzce propojených s žadatelem.

Věcně se vychází z dosavadních vyhlášek, přičemž u těchto žádostí a jejich příloh byly nalezeny společné znaky a ty upraveny obecně v tomto paragrafu. Specifika u jednotlivých žádostí o povolení k činnosti či licenci jsou řešena v následujících paragrafech 5 až 14.

K § 5

Tento paragraf upravuje specifické přílohy žádosti o licenci pro banku a o povolení ke vzniku a podnikání družstevní záložny oproti obecné úpravě podle § 3 a 4. Vůči stávající úpravě dochází pouze k formální úpravě, která je daná změnou struktury vyhlášky bez toho, aby došlo k zásadním změnám rozsahu požadovaných informací.

Požadované přílohy obsahují výlučně informace, které souvisí s vlastní činností banky nebo družstevní záložny, ke kterým patří koncepce rozvoje činnosti, návrh řídicího a kontrolního systému, informace související s organizačním uspořádáním a zajištěním činnosti po stránce personální, technické i předpisové. Mezi listinnými dokumenty je dále odkaz na konkrétní tiskopis, potřebný pro posouzení důvěryhodnosti a zkušenosti vedoucí osoby a důvěryhodnost fyzické osoby s kvalifikovanou účastí a osoby, která řídí podnikání osoby s kvalifikovanou účastí na bance nebo družstevní záložně.

K § 6 a 7

Tyto paragrafy upravují náležitosti žádosti o bankovní licenci pro pobočku zahraniční banky, kterou zřizuje v České republice zahraniční banka se sídlem mimo členský stát Evropské unie. Výčet dokumentů, které předkládá zahraniční banka k žádosti, a okruh informací zůstává shodný se stávající právní úpravou a je stanoven tak, aby umožňoval identifikovat zřizovatele pobočky zahraniční banky a umožňoval České národní bance získat potřebné informace o finančním postavení zřizovatele pobočky zahraniční banky. Jde především o informace týkající se majetkového a personálního propojení zřizovatele pobočky zahraniční banky s jinými osobami, struktury skupiny s úzkým propojením, ke které zahraniční banka patří, včetně toho, zda toto úzké propojení nebrání výkonu bankovního dohledu, obchodního záměru a činností, které bude pobočka zabezpečovat, organizační struktury pobočky, odpovědnosti a zásad vnitřního řídicího a kontrolního systému, jehož součástí jsou i pobočky v zahraničí, výše finančních zdrojů, které bude mít pobočka zahraniční banky k dispozici, průhlednosti původu těchto zdrojů poskytnutých zahraniční bankou její pobočce s ohledem na rozsah a rizikovost jejich činností a odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti vedoucí osoby v pobočce.

Pro posouzení žádosti a možnost vstupu do sektoru je rovněž podstatné, zda zahraniční banka dodržuje požadavky srovnatelné s požadavky na banky podle zákona o bankách a zda orgán dohledu země sídla žadatele bude vykonávat nad zřízenou pobočkou dohled.

Konkrétní výše finančních zdrojů vyčleněných pro pobočku zahraniční banky se odvíjí od aktivit, které bude organizační složka zahraniční banky v České republice zajišťovat, jejich předpokládaného rozsahu a jejich rizikovosti. Minimální výše těchto zdrojů zůstává nezměněna a činí 150 000 000 Kč.

K § 8 až 12

Tyto paragrafy upravují specifické přílohy žádosti o povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry, organizátora regulovaného trhu, provozovatele vypořádacího systému a centrálního depozitáře oproti obecné úpravě podle § 3 a 4. Věcně tato úprava vychází z dosavadní úpravy.

Obchodník s cennými papíry a organizátor regulovaného trhu mohou na základě zákona o podnikání na kapitálovém trhu provozovat mnohostranný obchodní systém. Žadatel o povolení tuto skutečnost uvede v žádosti o povolení a doloží požadovanými přílohami.

K § 13 a 14

Žádost o povolení k poskytování investičních služeb prostřednictvím organizační složky zahraniční osoby, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, a její přílohy jsou vzhledem ke svým specifikům upraveny samostatně. Dosavadní úprava je zachována.

Dokladem o původu finančních prostředků může být v konkrétním případě různý dokument. Např. může jít o smlouvu o úpisu akcií, smlouvu o peněžitém vkladu, doklad o původu zdrojů použitých na splacení emisního kurzu, příp. na peněžitý vklad.

K § 15

Proces schvalování vedoucích osob byl již zjednodušen vyhláškou č. 255/2008 Sb. a tato úprava byla převzata v maximální možné míře i do textu navrhované vyhlášky. Rozsah požadovaných informací zůstává stejný jako ve stávající úpravě. Není zde tedy požadavek na předložení většiny ověřených kopií dokladů, řadu tvrzení není v rámci řízení o žádosti nutné dokládat vůbec. Základem pro posouzení důvěryhodnosti osob jsou údaje obsažené v tiskopise (příloha č. 3). Na tento tiskopis je odkazováno i v případě poskytnutí údajů pro účely jiných žádostí. Ve vyhlášce se nepožaduje předložení dokladu o dosaženém vzdělání, dostačující by měla být informace v životopise, jehož náležitosti jsou podrobně upraveny vyhláškou. Výjimkou je žádost o registraci investičního zprostředkovatele, kde ze zákona vyplývá podmínka dosažení středoškolského vzdělání, a je proto vhodné doklad o dosaženém vzdělání doložit.

Žádost o schválení vedoucí osoby nebo o předchozí souhlas k výkonu funkce spolu s přílohami se předkládá v případě nové volby, jmenování či vzniku funkce na základě jiné skutečnosti spojené s novou působností či pravomocemi.

Ustanovení čl. 9 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady ze dne 21. dubna 2004 č. 2004/39/ES, o trzích investičních nástrojů (dále také „směrnice MiFID“), stanovuje „Členské státy vyžadují, aby investiční podnik ohlašoval příslušnému orgánu veškeré změny svého vedení spolu se všemi údaji nutnými k posouzení toho, zda má nové vedení podniku dostatečně dobrou pověst a dostatečné množství zkušeností“. V souvislosti se stanovením povinnosti žádat o souhlas se změnou se jeví požadavek na povolování každého dalšího funkčního období u téže funkce jako nadbytečný.

Budou-li nová volba, jmenování či vznik funkce na základě jiné skutečnosti spojeny s novou působností či pravomocemi, pak se na ně bude vztahovat implementovaný čl. 9 odst. 2 směrnice MiFID. Pokud půjde pouze o „staronovou“ funkci, jeví se další povolovací řízení jako nepřínosné jak pro dohlížené subjekty tak pro samotný dohled.

I v různých jazykových zněních se klade důraz nikoliv na novou volbu/jmenování/vznik vedoucí funkce na základě jiné skutečnosti, nýbrž na nové vedení samotné, lze proto vyvodit, že směrnice akcentuje pouze změny faktické, nikoliv formální. Proto je při eurokonformním výkladu zákona Českou národní bankou zapotřebí zohlednit, že pouze formální změna postavení vedoucích osob obchodníka s cennými papíry a organizátora regulovaného trhu (jako je znovuzvolení do téže funkce) opětovnému schvalovacímu řízení ze strany České národní banky nepodléhá. Vzhledem k podobnosti regulace centrálního depozitáře a subjektů kolektivního investování a absenci opačně znějící zákonné úpravy se jeví jako vhodné vztáhnout stejná pravidla i na centrálního depozitáře a subjekty kolektivního investování.

K § 16 a 17

U vedoucí osoby finanční holdingové osoby (resp. vedoucí osoby v družstevní záložně) jsou k prokázání důvěryhodnosti a zkušenosti vyžadovány oproti požadavkům v § 15 další dokumenty. Je to především vyplněný a podepsaný tiskopis, který je přílohou č. 4 této vyhlášky. K řádnému naplnění dalších požadavků uvedených v § 26g odst. 5 zákona o bankách a § 25f odst. 7 (resp. § 2a odst. 9) zákona o spořitelních a úvěrních družstvech musí finanční holdingová osoba (resp. družstevní záložna) předložit rovněž stručnou koncepci výkonu funkce, kterou má navrhovaná osoba vykonávat. Prohlášení navrhované osoby do vedení, že veškeré jí uváděné údaje a předložené dokumenty a doklady jsou úplné a pravdivé, je již obsaženo v tiskopisu v příloze č. 4 této vyhlášky.

V zájmu maximálního zjednodušení postačuje, pokud bude doklad obsahující popis pracovní náplně funkce vedoucí osoby finanční holdingové osoby (resp. vedoucí osoby v družstevní záložně) nahrazen vnitřním předpisem finanční holdingové osoby (resp. družstevní záložny), který upravuje náplň funkce, kterou má navrhovaná osoba vykonávat, včetně působnosti a pravomoci vyplývající z této funkce.

K § 18 a 19

Tato ustanovení reflektují změny související s transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES ze dne 5. září 2007.

§ 18 obsahuje výčet příloh, které se přikládají k žádosti o předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na regulované právnické osobě, přičemž dle § 19 odst. 1 se § 18 použije i v případě, kdy dojde k faktickému ovládnutí regulované právnické osoby na základě nabytí či zvýšení kvalifikované účasti. V § 19 je uveden výčet příloh, které žadatel přikládá v případě žádosti o souhlas k ovládnutí regulované právnické osoby na základě smlouvy.

Množství požadovaných informací nezbytných pro posouzení žádosti bylo minimalizováno tak, aby nebyl žadatel zbytečně zatěžován a zároveň došlo k naplnění požadavků stanovených směrnicí 2007/44/ES.

K § 20

Pro zmírnění nákladů a administrativní zátěže žadatele či jiných subjektů v souvislosti s podáváním žádostí podle hlavy V byla v § 20 převzata úprava z vyhlášky č. 255/2008 Sb., která vymezuje případy, kdy žadatel nemusí předkládat požadované informace či dokumenty v určitém období opětovně v souvislosti s novou žádostí, a to za předpokladu, že tyto informace či dokumenty České národní bance již v minulosti v souvislosti

s předchozí žádostí dodal a tyto informace či dokumenty se od minulého posouzení ze strany České národní banky nezměnily.

Dále je opět převzato ze stávající vyhlášky ustanovení, jež by mělo zabránit duplicitnímu posuzování žádosti o udělení souhlasu Českou národní bankou k nabytí kvalifikované účasti na finanční instituci se sídlem na území členského státu Evropské unie, jejímž prostřednictvím žadatel nabývá kvalifikovanou účast na právnické osobě v případech, kdy již žadateli byl udělen souhlas příslušného orgánu dohledu země sídla finanční instituce.

K § 21

Úprava povolení k přeměně právnické osoby nebo k uzavření smlouvy o převodu, zastavení nebo nájmu podniku právnické osoby zůstává vůči stávající úpravě zachována.

K § 22 a 23

Ustanovení upravující registraci investičního zprostředkovatele a zápis vázaného zástupce do seznamu vázaných zástupců byla rovněž převzata z vyhlášky č. 255/2008 Sb. s tím, že byla modifikována ustanovení o přílohách žádosti o registraci investičního zprostředkovatele tak, aby byla v souladu se systematikou a pojmoslovím navrhované vyhlášky.

Žádost o zápis do seznamu vázaných zástupců podává zastoupený a zároveň tento ověřuje splnění podmínek uvedených v zákoně. Správní orgán na základě úplné žádosti zapíše vázaného zástupce do seznamu vázaných zástupců.

Řízení o zápisu vázaného zástupce do seznamu vázaných zástupců se nepovažuje za správní řízení. Zákon zmocňuje správní orgán, aby stanovil ve vyhlášce způsob zasílání. Vzhledem k velkému množství žádostí správní orgán zvolil podobu elektronického podání s elektronicky zaručeným podpisem formou datové zprávy, přičemž formu datové zprávy stanoví Česká národní banka. Příslušná instrukce je uveřejněna na webových stránkách České národní banky. Z elektronicky zaslané žádosti jsou údaje překlopeny do seznamu vázaných zástupců tak, aby byla naplněna pětidenní zákonná lhůta pro registraci.

K § 24

Úprava žádosti o zápis likvidátora a nuceného správce vychází z dosavadní vyhlášky, která již zjednodušila požadavky na předložení dokumentů - postačí předložení životopisu a doklady pro posouzení důvěryhodnosti.

K § 25

Žádost o registraci další podnikatelské činnosti vychází ze současné úpravy. Obchodník s cennými papíry a organizátor regulovaného trhu může žádost podat buď současně s žádostí o povolení k činnosti nebo samostatně.

V případě, že další podnikatelská činnost, o registraci jejíhož výkonu žadatel žádá, podléhá povolení správního orgánu jiného, než je Česká národní banka, je nezbytné, aby při žádosti o registraci další podnikatelské činnosti žadatel doložil i doklad o povolení další podnikatelské činnosti vydaný příslušným orgánem. Registrace České národní banky je podmínkou výkonu další podnikatelské činnosti. Nedoloží-li žadatel doklad

o povolení další podnikatelské činnosti, Česká národní banka bude postupovat dle § 6a odst. 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

K § 26 a 27

Společná ustanovení shrnují ustanovení společná všem žádostem především ohledně uveřejňování vzorů tiskopisů, dokladů prokazujících oprávnění zástupce zastupovat žadatele, změny povolení, úředně neověřených kopií listin a originálů listin, vyloučení předložení přílohy nebo uvedení údajů v tiskopise, podkladů již jednou správnímu orgánu předložených a předkládání veřejné listiny cizího státu.

Pro případ podání žádosti o změnu se přiměřeně použijí ustanovení o povolení k činnosti. V souvislosti se změnou předmětu činnosti se předkládají pouze dokumenty, které jsou dotčeny změnou.

U superlegalizace nebo apostily u cizí veřejné listiny byla rozšířena výjimka, kdy není potřeba ověření. Ověření se nevyžaduje u veřejné listiny vydané na území členského státu Evropské unie nebo vydané zahraničním správním úřadem, se kterým má Česká národní banka uzavřenu dohodu o spolupráci, přičemž seznam těchto úřadů uveřejní Česká národní banka způsobem umožňujícím dálkový přístup.

K § 28

Touto vyhláškou se zrušují vyhláška č. 90/2006 Sb., kterou se stanoví náležitosti žádostí, oznámení a minimální výše finančních zdrojů poskytnutých pobočce zahraniční bankou, vyhláška č. 272/2006 Sb., kterou se stanoví seznam listin a jejich náležitosti k prokázání odborné způsobilosti a důvěryhodnosti osob zvolených nebo navrhovaných do některých funkcí ve spořitelních a úvěrních družstvech a k prokázání způsobilosti fyzických nebo právnických osob s kvalifikovanou účastí na spořitelních a úvěrních družstvech a členů s dalším členským vkladem k výkonu práv člena, vyhláška č. 139/2007 Sb., kterou se upravují podklady prokazující důvěryhodnost a zkušenost osob ve vedení finanční holdingové osoby, a vyhláška č. 255/2008 Sb., o vzorech tiskopisů a obsahu jejích příloh k podání žádostí podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, ze kterých tato vyhláška věcně vychází.

K § 29

Vyhláška nabývá účinnosti dne 1. srpna 2009.