

ODŮVODNĚNÍ

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

A. OBECNÁ ČÁST

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

Stávající vyhláška č. 233/2009 Sb. o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob upravuje podávání žádostí o povolení či registraci podle několika zákonů (zákon o bankách, zákon o spořitelních a úvěrních družstvech, zákon o doplňkovém penzijním spoření, zákon o podnikání na kapitálovém trhu).

Návrh novely vyhlášky je reakcí na novelu zákona o podnikání na kapitálovém trhu (zákon č. 204/2017 Sb.), která provádí transpozici směrnice 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů, a zákon č. 371/2017 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o platebním styku, jehož součástí jsou i dílčí novely zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech (dále jen „změnový zákon“).

V souvislosti s novelou zákona o podnikání na kapitálovém trhu byl připraven návrh nové samostatné vyhlášky upravující žádosti a oznámení podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

V návaznosti na tuto novou samostatnou vyhlášku a změnový zákon je nutné provést úpravu vyhlášky č. 233/2009 Sb. spočívající ve vypuštění všech ustanovení týkajících se podávání žádostí podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a v úpravě činností, které jsou banka, pobočka zahraniční banky a spořitelní a úvěrní družstvo oprávněny vykonávat. V rámci této technické novely vyhlášky se provádí další dílčí změny, které jsou v zásadě vynuceny zrušením výše uvedených ustanovení (jde např. o změnu ustanovení týkající přeměny společností, které se nově vztahují již pouze na penzijní společnosti).

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

Návrh vyhlášky v návaznosti na vydání nové vyhlášky o žádostech podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu zrušuje veškerá ustanovení týkající se žádostí a oznámení podle tohoto zákona, dosud upravených ve vyhlášce č. 233/2009 Sb.

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. Předkládaný návrh vyhlášky je slučitelný s právem Evropské unie.

4. Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění nezbytnosti jeho změny

Zákon o podnikání na kapitálovém trhu s vydáním prováděcího předpisu, který upraví náležitosti žádostí, výslovně počítá. Vzhledem k tomu, že bude vydána nová vyhláška

upravující samostatně žádosti a oznámení podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, je nutné příslušná ustanovení z vyhlášky č. 233/2009 Sb. vypustit.

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 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. Z navrhovaných změn nevyplývají zvýšené náklady ani pro ČNB. Návrh vyhlášky nemá dopad na podnikatelské prostředí, případné administrativní náklady vyplývají již přímo ze zákona.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní sociální dopady, 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 předmětem diskriminace.

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

Navrhovaná právní úprava je v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

8. Zhodnocení korupčních rizik

Vyhláška je navrhována v návaznosti na návrh novely zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Problematika náležitostí žádostí a oznámení podle tohoto zákona bude přesunuta do nové vyhlášky. Předmětná úprava nepřesahuje kompetence ČNB.

S ohledem na technický charakter prováděné novely vyhlášky je potenciální korupční riziko minimální.

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 příslušnými asociacemi subjektů finančního trhu (Asociace pro kapitálový trh, Česká bankovní asociace, Unie společností finančního zprostředkování a poradenství, Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR) K předloženému návrhu vyhlášky byly uplatněny doporučující, legislativně

technické připomínky, které byly do textu vyhlášky promítnuty. Vypořádání připomínek bylo s připomínkovými místy projednáno a odsouhlaseno.

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 návrhu České národní banky (Plán vyhlášek na rok 2017) potvrdil ministr pro lidská práva, rovné příležitosti a legislativu dne 10. ledna 2017, že se u této vyhlášky neprovede hodnocení dopadů regulace podle obecných zásad (RIA).

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

Článek I

K bodům 1 až 20

Navrhované změny ve vyhlášce souvisejí s nutností vypustit ustanovení podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, neboť problematika žádostí a oznámení podle tohoto zákona bude upravena novou samostatnou vyhláškou. Změny provedené v souvislosti s vydáním nové samostatné vyhlášky si vynutily drobné změny některých ustanovení, zejména v oblasti žádosti o přeměnu penzijní společnosti.

K bodům 21 až 24, 26, 33 až 36

Součástí předkládaného zákona, kterým se mění zákon o podnikání na kapitálovém trhu, je i novela zákona o bankách. Tato novela obsahuje rozšíření činností (§ 1 odst. 3), které banka i pobočka zahraniční banky, mohou na základě udělené licence vykonávat. V důsledku toho, bylo nutné upravit v přílohách příslušné body, kde je výčet činností uveden.

Dále v souvislosti se zákonem, kterým se mění některé zákony v souvislosti přijetím zákona o platebním styku, dochází rovněž k novele zákona o bankách a k novele zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. V obou případech se změny týkají drobných změn v oblasti výčtu činností, které mohou banky, pobočky zahraničních bank a spořitelní a úvěrní družstva vykonávat.

K bodům 25, 28 až 32, 37 až 47

Jde o změny příloh k vyhlášce č. 233/2009 Sb., přičemž důvod pro tyto úpravy je stejný, tj. vydání nové samostatné vyhlášky upravující náležitost žádostí a oznámení podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Dále v souvislosti se změnami v zákonu o podnikání na kapitálovém trhu, konkrétně s rozšířením investičních nástrojů o povolenky na emise skleníkových plynů /§ 3 odst. 1 písm. l)/ a rozšířením hlavních investičních služeb o provozování organizovaného obchodního systému /§ 4 odst. 2 písm. nově vložené písmeno g)/, dochází v příloze č. 1 ke změně bodu 5aa (výčet investičních služeb a doplňkových investičních služeb, které banka hodlá poskytovat) a v příloze č. 5 ke změně v části 3C. písmenu a).

Článek II

Účinnost vyhlášky se navrhuje stejná jako v případě novely zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tj. dnem 3. ledna 2018 s výjimkou bodů 22, 27 a 34 zohledňující změny provedené zákonem, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o platebním styku, které nabývají účinnosti dnem 13. ledna 2018.

