

Třídící znak							
2	1	2	1	1	5	6	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 28. července 2011

**o seznamu minimálních záznamů, které povinné osoby vedou podle zákona o podnikání
na kapitálovém trhu**

I. Působnost a účel

1. Česká národní banka očekává, že osoba uvedená v odstavci 3 při plnění povinnosti podle
 - § 17 a § 32 odst. 5 a 6 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), ve spojení s
 - vyhláškou č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb (dále jen „vyhláška č. 303/2010 Sb.“) a
 - vyhláškou č. 231/2009 Sb., o náležitostech a způsobu vedení deníku obchodníka s cennými papíry a náležitostech a způsobu vedení evidence investičního zprostředkovatele (dále jen „vyhláška č. 231/2009 Sb.“)vede a uchovává ve vztahu k zákazníkům (resp. potenciálním zákazníkům) alespoň záznamy uvedené v seznamu, který tvoří přílohu tohoto úředního sdělení.

Uvedené předpisy transponují do českého práva zejména čl. 51 odst. 3 směrnice Komise 2006/73/ES ze dne 10. srpna 2006, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice (dále jen „prováděcí směrnice“).

2. Seznam minimálních záznamů vychází rovněž z dokumentu Evropského výboru regulátorů trhů s cennými papíry¹⁾, který se vztahuje k článku 51 odst. 3 prováděcí směrnice, a ze zkušeností České národní banky s výkonem dohledu nad dodržováním povinností povinných osob vůči zákazníkům, případně potencionálním zákazníkům.
3. Toto úřední sdělení se vztahuje na obchodníky s cennými papíry, na investiční zprostředkovatele, poskytovatele investičních služeb z jiného členského státu Evropské unie, který v České republice poskytuje investiční služby prostřednictvím pobočky [§ 24 odst. 5 písm. e) zákona] a poskytovatele investičních služeb ze státu, který není členem Evropské unie, a který v České republice poskytuje investiční služby prostřednictvím pobočky [§ 28 odst. 7 písm. b) zákona] v rozsahu zákona a vyhlášky č. 303/2010 Sb.

¹⁾Jedná se o doporučení Výboru evropských regulátorů trhu s cennými papíry „CESR Level 3 Recommendations on the List of minimum records in article 51(3) of the MiFID implementing Directive“ ze dne 9. února 2007 (CESR/06-552c).

II. Závěrečné ustanovení

1. Toto úřední sdělení zachycuje právní stav ke dni 28. července 2011. Seznam minimálních záznamů neupravuje vyčerpávající výčet všech situací, které mohou nastat, a neomezuje působnost zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a souvisejících prováděcích právních předpisů.
2. Vedení minimálních záznamů uvedených v připojeném seznamu nezbavuje povinné osoby závazku vést záznamy podle dalších právních předpisů, např. podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ve znění pozdějších předpisů.

Viceguvernér

prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D. v. r.

Příloha: Seznam minimálních záznamů, které povinné osoby vedou podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu

Sekce regulace a analýz finančního trhu
Odpovědný zaměstnanec:
Mgr. Petr Janeček, tel. 224 413 139

Seznam minimálních záznamů, které povinné osoby vedou podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu

Relevantní ustanovení právních předpisů	Druh záznamu	Obsah záznamu	Kdy musí být záznam vytvořen
- § 2a až 2d zákona - § 18 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 28 odst. 1 a 2 prováděcí směrnice	Informace o zařazení zákazníka	Údaje o zákazníkovi a dostatečné informace o něm, aby jej bylo možné pro každý jednotlivý případ poskytnutí investiční služby zařadit do příslušné kategorie, tj. zda se jedná o - způsobilou protistranu, resp. o profesionálního zákazníka podle § 2a odst. 1 zákona nebo - profesionálního zákazníka podle § 2a odst. 2 zákona.	Na začátku vztahu se zákazníkem nebo pokud se změnilo jeho zařazení.
- § 4 odst. 7 a 8, § 15b odst. 1 zákona - čl. 24 odst. 1 prováděcí směrnice	Analýza investičních příležitostí	Každá analýza investičních příležitostí vydaná obchodníkem s cennými papíry.	Jakmile obchodník s cennými papíry vydá analýzu investičních příležitostí.
- § 12 písm. b), § 32 odst. 4 písm. c) zákona, - § 12 odst. 2 písm. c) a § 32 odst. 1 písm. a) vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 23 prováděcí směrnice	Střet zájmů	Podrobnosti o poskytnutých investičních službách, ze kterých vznikl nebo může vzniknout podstatný střet zájmů.	Průběžně.
- § 12b odst. 1 písm. a) zákona, - § 10 odst. 1 písm. f) a g) vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 13 odst. 2 směrnice MiFID ²⁾ , čl. 12 odst. 2 písm. c) prováděcí směrnice	Osobní obchody	Podrobnosti o oznámených nebo jinak zjištěných osobních obchodech, které obsahují zejména údaje o dotčené osobě, povaze osobního obchodu a datum a čas, kdy k němu došlo.	Jakmile obchodník s cennými papíry obdrží oznámení o osobním obchodu nebo se o něm jinak dozví.
- § 12b odst. 1 písm. b) zákona, - § 31 odst. 2 až 4 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 47 až 49 prováděcí směrnice	Sdružené pokyny (pokyny dvou nebo více zákazníků nebo pokyny jednoho či více zákazníků spolu s obchodem na vlastní účet obchodníka s cennými papíry)	Údaje o každém zákazníkovi, zda se celý obchod nebo jeho část uskuteční v rámci obhospodařování majetku zákazníka, jeho relevantní podíly a kritéria pro rozdělení.	Při provedení sdruženého pokynu a před jeho provedením za předpokladu zvážení faktorů pro rozdělení.
- § 15o odst. 1 písm. d) zákona, - § 31 odst. 1 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 47 až 49 prováděcí směrnice	Rozdělení sdruženého pokynu a obchodu	Datum a čas rozdělení sdruženého obchodu, relevantní investiční nástroje, údaje o každém zákazníkovi a částka přidělená konkrétnímu zákazníkovi. Základ a odůvodnění dalšího rozdělení sdruženého obchodu.	Při rozdělení sdruženého pokynu.
- § 12b odst. 1 písm. d), § 32 odst. 4 písm. b) zákona - čl. 10 prováděcí směrnice	Stížnosti a reklamace	Podrobnosti o každé obdržené reklamaci nebo stížnosti a podrobnosti o přijatých opatřeních k jejímu vyřízení.	Průběžně.
- § 12e odst. 1 a § 12f písm. c) bod 4 zákona, - § 5 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 13 odst. 7 směrnice MiFID, čl. 16 odst. 1 písm. a) a b) prováděcí směrnice	Ochrana majetku zákazníka	Vedení záznamů a účtů zákazníků takovým způsobem, aby obchodník s cennými papíry mohl kdykoliv odlišit aktiva (investiční nástroje a peněžní prostředky) držené pro jednoho zákazníka od aktiv držených pro ostatní zákazníky a od svých vlastních aktiv.	Od okamžiku, kdy má obchodník s cennými papíry majetek zákazníka ve své moci a poté průběžně.
- § 12e odst. 1 a § 12f písm. c) bod 2 zákona, - § 8 odst. 3 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 13 odst. 7 směrnice MiFID a čl. 19 odst. 2, poslední pododstavec prováděcí směrnice	Používání investičních nástrojů zákazníka	Údaje o zákazníkovi, jehož investiční nástroje jsou používány nebo je možné je používat, a evidence souhlasu zákazníka s použitím jeho investičních nástrojů.	Jsou-li používány nebo je možné používat investiční nástroje.
- § 12f písm. c) bod 1 zákona, - § 7 odst. 5 vyhlášky č. 303/2010 Sb.	Ukládání peněžních prostředků do fondu peněžního trhu	Souhlas zákazníka s ukládáním peněžních prostředků do fondu peněžního trhu.	Před uložením peněžních prostředků do fondu peněžního trhu.
- § 12f písm. c) bod 4 zákona, - § 5 odst. 2 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 13 odst. 8 směrnice MiFID, čl. 16 odst. 1 písm. a) a b) prováděcí směrnice a čl. 8 nařízení Komise ³⁾	Kontrola shody evidence a faktického stavu	Informace o provedených rekonciliacích, které obsahují zejména četnost a způsob provádění rekonciliací.	Průběžně.

²⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů, o změně směrnice Rady 85/611/EHS a 93/6/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES a o zrušení směrnice Rady 93/22/EHS.

- §15 odst. 3, § 32 odst. 3 zákona, - § 15 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 26 prováděcí směrnice	Záznam o poskytnutých informacích zákazníkům o pobídkách	Jasně, srozumitelně a úplně informace o existenci, povaze a výši pobídky nebo způsobu jejího stanovení.	Bezprostředně po poskytnutí informace o pobídce zákazníkovi.
- § 15a odst. 1, § 15d odst. 2, § 32 odst. 3 zákona - čl. 29 odst. 8 prováděcí směrnice MiFID	Propagační sdělení (kromě ústní formy)	Kopie vzoru každého propagačního sdělení pro neprofesionálního zákazníka nebo potenciálního neprofesionálního zákazníka.	Jakmile obchodník s cennými papíry vydá propagační sdělení.
- § 15a odst. 3 zákona, - § 17 odst. 6 písm. c) vyhlášky č. 303/2010 Sb.	Srovnání výkonnosti obhospodařovaného majetku	Informace o ukazatelích, s nimiž bude srovnávána výkonnost obhospodařovaného majetku.	Při poskytnutí investiční služby.
- § 15e písm. b) bod 2 zákona	Informace poskytované zákazníkům v jiné než listinné podobě	Souhlas zákazníka s poskytováním informací v jiné než listinné podobě.	Při obdržení souhlasu zákazníka.
- § 15f písm. c) zákona	Informace poskytované zákazníkům způsobem umožňujícím dálkový přístup	Souhlas zákazníka s poskytováním informací způsobem umožňujícím dálkový přístup.	Při obdržení souhlasu zákazníka.
- § 15h odst. 1, § 32 odst. 3 zákona, - § 27 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 19 odst. 4 směrnice MiFID, čl. 35 odst. 1, 3 a 4 prováděcí směrnice	Informace od zákazníka (resp. potenciálního zákazníka) při poskytování investičního poradenství nebo obhospodařování jeho majetku	Informace od zákazníka (resp. potenciálního zákazníka) o jeho - znalostech a zkušenostech v oblasti investic, - finanční situaci a - investičních cílech, které jsou relevantní pro investiční nástroj nebo investiční službu.	Při poskytování investičního poradenství nebo obhospodařování majetku zákazníka.
- § 15i odst. 1 písm. a) a b), § 32 odst. 3 zákona, - § 27 odst. 1 vyhlášky č. 303/2010 Sb. - čl. 19 odst. 5 směrnice MiFID, - čl. 36 prováděcí směrnice	Informace od zákazníka (resp. potenciálního zákazníka) při poskytování investiční služby	Informace o znalostech a zkušenostech zákazníka nebo potenciálního zákazníka, které jsou relevantní pro investiční nástroj nebo investiční službu..	Při poskytování relevantní investiční služby (jiných služeb než investičního poradenství nebo obhospodařování majetku zákazníka).
- § 15k zákona - čl. 13 odst. 6 směrnice MiFID	Informace od zákazníka při zjednodušeném způsobu poskytování některých hlavních investičních služeb („execution only“)	Informace o poskytování hlavní investiční služby, resp. i doplňkové investiční služby s ní související, spočívající v přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů nebo provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, ze kterých vyplývá možnost poskytovat investiční služby zjednodušeným způsobem.	Při poskytování relevantní investiční služby.
- § 15l odst. 6 zákona, - § 28 písm. b) vyhlášky č. 303/2010 Sb.	Provádění pokynů zákazníků mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém	Souhlas zákazníka s prováděním pokynů mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém.	Před provedením pokynu.
- § 15o odst. 3 zákona	Informování o potížích při zpracování pokynu	Informování neprofesionálního zákazníka o podstatných obtížích, které vznikly při zpracování jeho pokynu.	Neprodleně po vzniku obtíží.
- § 15r odst. 1, § 32 odst. 3 zákona - čl. 41 prováděcí směrnice	Pravidelné informace o stavu majetku zákazníka	Kopie (jiný záznam umožňující rekonstrukci) pravidelné informační povinnosti vůči zákazníkovi.	Od data odeslání oznámení zákazníkovi.
- § 15r odst. 2 zákona, - § 25 odst. 5 vyhlášky č. 303/2010 Sb.	Informace o ztrátách nad dohodnutý limit	Informace o ztrátách, které přesáhly předem stanovený limit, obsahuje zejména údaj o překročení limitu, výši ztráty, datu a času, kdy došlo k překročení limitu.	Do konce obchodního dne, ve kterém byl limit překročen, nebo následujícího obchodního dne, pokud byl limit překročen v neobchodní den.
- § 17 odst. 1 písm. b), § 32 odst. 6 zákona - čl. 13 odst. 6 směrnice MiFID	Investiční poradenství	Při poskytnutí investičního poradenství neprofesionálnímu zákazníkovi se zaznamená informace, že investiční poradenství bylo poskytnuto, doporučený investiční nástroj a údaje o zákazníkovi.	Při poskytování investičního poradenství.
- § 15d odst. 1 písm. g), § 17 odst. 2, § 32 odst. 5 a 6 zákona - čl. 19 odst. 7 směrnice MiFID	Závazkový vztah včetně smluvních podmínek	Smlouva upravující práva a povinnosti smluvních stran (lze použít odkaz na jiný právní předpis) a další podmínky, za kterých jsou zákazníkovi poskytovány investiční služby.	K datu platnosti smlouvy/průběžně.
- § 17b odst. 1 a 4 zákona - čl. 27 odst. 1 směrnice MiFID a čl. 24 odst. 1 písm. b) nařízení Komise	Systematická internalizace	Záznamy o kótovaných cenách systematické internalizace	Průběžně.

³⁾ Nařízení Komise č. 1287/2006, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokud jde o evidenční povinnosti obchodníků s cennými papíry, hlášení obchodů, transparentnost trhu, přijímání finančních nástrojů k obchodování a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice.

- vyhláška č. 231/2009 Sb. (Příloha č. 1, bod 1. Informace o pokynech) - čl. 13 odst. 6 a čl. 25 odst.2 směrnice MiFID, čl. 7 nařízení Komise	Přijaté pokyny od zákazníků	Podrobnosti o pokynech přijatých od zákazníků.	Při obdržení pokynu od zákazníka.
- vyhláška č. 231/2009 Sb. (Příloha č. 1, bod 1. Informace o pokynech) - čl. 7 a 8 odst. 2 nařízení Komise	Předání pokynu obdrženého obchodníkem s cennými papíry	Podrobnosti o předaném pokynu k provedení obchodu.	Bez odkladu po (obdržení a) předání pokynu a bez odkladu po obdržení potvrzení, že pokyn byl proveden.
- vyhláška č. 231/2009 Sb. (Příloha č. 1, bod 2. Informace o obchodech) - čl. 8 odst. 1 nařízení Komise	Provedené pokyny na účet zákazníků	Podrobnosti pokynů provedených na účet zákazníka.	V době provedení pokynu.
- vyhláška č. 231/2009 Sb. (Příloha č. 1, bod 2. Informace o obchodech) - čl. 8 odst. 1 nařízení Komise	Obchodování na vlastní účet	Podrobnosti o provedeném obchodu.	Bez odkladu po provedení obchodu.
- vyhláška č. 231/2009 Sb. (Příloha č. 3)	Pokyny, které jsou smlouvou	Informace o pokynech, které jsou smlouvou.	Průběžně.