

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 zákona o doplňkovém penzijním spoření:

§ 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) souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby penzijní společnosti,
- d) souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, anebo k ovládnutí penzijní společnosti,
- e) povolení fúze penzijní společnosti,
- f) odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti,
- g) povolení k vytvoření účastnického fondu,
- h) schválení statutu účastnického fondu a jeho změn,
- i) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost,
- j) odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu,
- k) povolení sloučení účastnických fondů.

(2) Tato vyhláška dále stanoví podrobnosti náležitostí žádosti o udělení 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 pobočku, 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, zvýšením 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 nebo jejím zvýšením 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. převedla nebo 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; to platí obdobně pro ručení, záruky a jiné závazky, z nichž takové dluhy mohou vzniknout,
- 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 a souhrnné informace o 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 instituce, instituce 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 činnosti nebo pro řešení zhoršené finanční situace,
 5. informace o tom, zda byla nebo má být uzavřena dohoda o prosazování společných zájmů s jiným akcionářem 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, má-li kvalifikovaná účast dosáhnout nebo překročit 20 %, anebo má-li dojít k ovládnutí penzijní společnosti,
- g) údaje o osobách s úzkým propojením
1. identifikační údaje osoby za každou osobu s úzkým propojením; je-li osobou 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 a
 3. je-li osobou s úzkým propojením právnická osoba, identifikační údaje osoby za 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo za všechny společníky, má-li jich právnická osoba méně než 10, a údaje o výši jejich podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech vyjádřené v procentech a absolutní hodnotou,
- 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,
- 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. 3 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; pokud se vedoucí osoba podílí na činnostech podle § 74 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření též osvědčení o absolvování odborné zkoušky podle tohoto zákona,
 4. přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti, 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. popis finančních a personálních vztahů této osoby k žadateli a ostatním vedoucím osobám žadatele, mateřské společnosti a vedoucím osobám mateřské společnosti a k akcionářům s kvalifikovanou účastí na žadateli,
 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 o osobách s kvalifikovanou účastí, osobách, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a o ovládající osobě jsou

- a) seznam osob s kvalifikovanou účastí na žadateli a osob, které jednáním ve shodě s jinou osobou dosáhnou kvalifikovanou účast na žadateli, a ovládající osoby 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 (dále jen „údaje o výši podílu“) nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení žadatele, včetně uvedení, zda je podíl nabýván přímo nebo nepřímo; v případě nepřímého podílu uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je podíl nabýván,
 3. je-li osoba podle písmene a) právnickou osobou, též identifikační údaje osoby za 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo za všechny společníky, má-li jich méně než 10, a údaje o výši jejich podílů,
 4. výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, jde-li o právnickou osobu nebo podnikající fyzickou osobu,

5. finanční výkazy a další doklady prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých bylo nebo má být hrazeno nabytí kvalifikované účasti, pokud není již uvedeno v příloze podle odstavce 2 písm. c),
 6. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 7. doklad související s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti,
 8. strategický záměr,
 9. přehled právnických osob, vůči kterým je osoba podle písmene a) osobou ovládající nebo uplatňuje významný vliv na řízení této právnické osoby, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti a údaje o výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby,
 10. přehled vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla osoba podle písmene a) jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti a označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě, a
 11. popis finančních a personálních vztahů této osoby k žadateli a případně členům skupiny, do které žadatel náleží, vedoucím osobám žadatele a ostatním akcionářům žadatele,
- c) seznam osob, které jsou členem statutárního orgánu nebo jinou osobou s obdobnou působností, která skutečně řídí činnost právnické osoby podle písmene a), a za každou tuto osobu
1. identifikační údaje osoby,
 2. popis vykonávané funkce v organizační struktuře právnické osoby,
 3. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 4. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla osoba jmenována nebo jinak povolána, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti a označení vykonávané funkce, kterou osoba v této právnické osobě vykonává a
 5. popis finančních a personálních vztahů této osoby k žadateli a vedoucím osobám žadatele a k akcionářům s kvalifikovanou účastí na žadateli, nejsou-li tyto informace již uvedeny v příloze podle písmene b) bodu 11,
- d) je-li osoba podle písmene a) regulovanou institucí, uvedení orgánu dohledu, který nad ní vykonává dohled ve státě sídla této osoby,
- e) má-li osoba podle písmene a) sídlo ve státě, který není členským státem,
1. základní informace týkající se systému regulace ve státě, kde sídlí osoba podle písmene a), který se vztahuje na tuto osobu, a informace o tom, zda a v jakém rozsahu je regulace předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru (FATF), a
 2. stanovisko příslušného orgánu, který nad ní vykonává dohled, je-li osoba podle písmene a) osobou s předmětem činnosti obdobným činnosti regulované instituce, k záměru této osoby účastnit se v České republice majetkově na činnosti penzijní společnosti, o jejíž povolení k činnosti se žádá, a k možné výměně informací nezbytných pro výkon dohledu nad penzijní společností, o jejíž povolení k činnosti se žádá.

(4) Přílohami obsahujícími informace o předpokládané činnosti penzijní společnosti a jejím zabezpečením jsou

- a) plán obchodní činnosti 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
 1. řídicí a kontrolní systém zejména pravidla vnitřní kontroly a systém řízení rizik,
 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, 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 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, návrh nebo základní zásady smlouvy o výkonu činnosti prostřednictvím jiné osoby, má-li být taková smlouva po udělení povolení uzavřena, a identifikační údaje této osoby a
- g) další přílohy podle rozsahu vykonávaných činností penzijní společnosti, kterými jsou
 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) Osoba s kvalifikovanou účastí na žadateli podle odstavce 3 písm. a), která je regulovanou institucí, může namísto dokladů podle odstavce 3 písm. b) bodu 6 a písm. c) bodu 3 předložit potvrzení orgánu dohledu, který nad ní vykonává dohled ve státě sídla osoby, že se jedná o osobu podléhající jeho dohledu, jejíž důvěryhodnost tento orgán prověřil, a že nemá žádné aktuální poznatky svědčící o její nedůvěryhodnosti.

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

§ 4

Žádost o souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby penzijní společnosti (K § 39 odst. 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

(1) Žádost o 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 penzijní společnosti, a za tuto vedoucí osobu

- a) doklady k posouzení důvěryhodnosti,
- b) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi; pokud se vedoucí osoba podílí na činnostech podle § 74 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření též osvědčení o absolvování odborné zkoušky podle tohoto zákona,
- c) navrhovanou funkci vedoucí osoby v organizačním uspořádání penzijní společnosti a stručný popis výkonu funkce vedoucí osoby z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností,
- d) přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti, 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 penzijní společnosti a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena a
- e) popis finančních a personálních vztahů této osoby k penzijní společnosti a ostatním vedoucím osobám penzijní společnosti, mateřské společnosti penzijní společnosti a k vedoucím osobám mateřské společnosti a k akcionářům s kvalifikovanou účastí na penzijní společnosti.

(2) Pokud v souvislosti se změnou vedoucí osoby dochází ke změně organizačního uspořádání penzijní společnosti, včetně změn kompetencí dosavadních vedoucích osob, je součástí žádosti aktualizované organizační uspořádání.

(3) Nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti podle § 2 písm. a), je přílohou tiskopisu 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 podle § 35 odst. 1 písm. a) až d) zákona o doplňkovém penzijním spoření se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k této vyhlášce, k němuž 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, zejména 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) nebo 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 souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo k jejímu ovládnutí

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

(1) Žádost o souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, anebo k ovládnutí této osoby, se předkládá na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze této vyhlášky, 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 výši podílu, který žadatel drží ke dni podání žádosti, údaje o nově nabývané a výsledné výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení penzijní společnosti; včetně uvedení, zda je podíl nabýván přímo nebo nepřímo, v případě nepřímého podílu uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je podíl nabýván,
- c) je-li žadatel právnickou osobou, identifikační údaje osoby za 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo za všechny společníky, má-li jich méně než 10, a údaje o výši jejich podílů,
- d) 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,
- e) finanční výkazy žadatele a další doklady prokazující původ finančních zdrojů, ze kterých má být hrazeno nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti,
- f) doklady k posouzení důvěryhodnosti žadatele,
- g) doklad související s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti žadatelem,
- h) strategický záměr,
- i) přehled právnických osob, vůči kterým je žadatel osobou ovládající nebo uplatňuje významný vliv na řízení této právnické osoby, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti a údaje o výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby,
- j) přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byl žadatel jmenován či jinak povolán, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti, označení vykonávané funkce a období výkonu funkce v této právnické osobě,
- k) popis finančních a personálních vztahů žadatele k penzijní společnosti, případně jednotlivým členům skupiny, do které tato penzijní společnost náleží, vedoucím osobám a současným akcionářům penzijní společnosti,
- l) seznam osob, které jsou členem statutárního orgánu nebo jinou osobou s obdobnou působností, která skutečně řídí činnost žadatele, je-li žadatel právnickou osobou, a za každou tuto osobu
 1. identifikační údaje osoby,
 2. popis vykonávané funkce v organizační struktuře žadatele,
 3. doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 4. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla osoba podle seznamu jmenována nebo jinak povolána, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti a označení vykonávané funkce a
 5. popis finančních a personálních vztahů osoby k penzijní společnosti a vedoucím

- osobám penzijní společnosti a k akcionářům s kvalifikovanou účastí na penzijní společnosti, a nejsou-li tyto informace již v popisu podle písmene k),
- m) dochází-li k jednání ve shodě, seznam osob, se kterými žadatel jednáním ve shodě dosáhne kvalifikovanou účast nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 % na penzijní společnosti, 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 a
 2. údaje o výši podílu na penzijní společnosti za jednotlivé osoby jednající ve shodě a celkem za tyto osoby,
 - n) 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 akcionáře, který není ovládající osobou,
 - o) je-li žadatel regulovanou institucí, uvedení orgánu dohledu, který vykonává dohled nad žadatelem,
 - p) je-li žadatel součástí skupiny tvořící konsolidační celek, popis struktury konsolidačního celku, do nějž bude penzijní společnost zahrnuta, s uvedením osob, které v rámci skupiny budou spadat do působnosti výkonu dohledu na konsolidovaném základě,
 - q) má-li žadatel sídlo ve státě, který není členským státem,
 1. základní informace o systému regulace státu sídla žadatele, který se na něj vztahuje, a informace o rozsahu, v jakém je systém regulace tohoto státu v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními FATF, a
 2. stanovisko příslušného dohledového orgánu, který nad ním vykonává dohled, je-li žadatel osobou s předmětem činnosti obdobným činnosti regulované instituce, k jeho záměru účastnit se v České republice majetkově na činnosti penzijní společnosti a možné výměně informací nezbytných pro výkon dohledu nad penzijní společností.

(2) Žadatel, který je regulovanou institucí, může místo dokladů podle odstavce 1 písm. f) a l) bodu 3 předložit potvrzení orgánu dohledu státu sídla žadatele, 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 podle § 2 písm. a), je přílohou tiskopisu 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 obdobně 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 identifikačních údajů osoby 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,
 3. funkce vedoucí osoby v organizačním uspořádání nástupnické společnosti a stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností,
 4. přehled funkcí ve volených orgánech a funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla vedoucí osoba jmenována nebo jinak povolána, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje osoby, její předmět činnosti, 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 nástupnické společnosti a zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,
 5. popis finančních a personálních vztahů této osoby k nástupnické společnosti a ostatním vedoucím osobám nástupnické společnosti a k akcionářům s kvalifikovanou účastí na nástupnické společnosti,
 - d) projekt fúze penzijní společnosti podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev¹⁾, informace podle § 65 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření a dále popis dopadů fúze na nároky a prostředky účastníků doplňkového penzijního spoření a na výkon činnosti nástupnické penzijní společnosti a výkon činností souvisejících s činností této penzijní společnosti z hlediska plnění požadavků na jejich obezřetný výkon,
 - e) společné zprávy statutárních orgánů nebo zprávy statutárních orgánů zúčastněných společností na fúzi, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování,
 - f) znaleckou zprávu nebo zprávu 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, údaj o výši podílu nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení nástupnické společnosti.

(2) Nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti podle § 2 písm. a), je přílohou tiskopisu 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 (K § 96 odst. 5 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

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

- a) název vytvářeného účastnického fondu,

¹⁾ Zákon č. 125/2008 Sb. o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů.

- b) seznam vedoucích osob penzijní společnosti, které mají obhospodařovat účastnický fond, a za každou tuto vedoucí osobu
 - 1. identifikačních údaje osoby,
 - 2. životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi,
- 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 deponitářem,
- f) deponitářskou smlouvu, popřípadě její návrh spolu s písemným příslibem deponitáře uzavřít tuto smlouvu, případně smlouvu o smlouvě budoucí uzavřenou s bankou nebo pobočkou zahraniční banky, která bude vykonávat činnost deponitáře pro účastnický fond,
- g) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi vedoucí osoby organizačního útvaru deponitáře, případně dalších osob, které budou zabezpečovat pro účastnický fond činnost deponitáře, a
- h) přílohy podle § 3, které jsou dotčeny změnami v souvislosti s obhospodařováním příslušného fondu nebo fondů, pro které se žádá o povolení.

§ 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. názvu účastnického fondu, jehož obhospodařování má být převedeno,
 - 2. identifikačních údajů osoby, pokud jde o penzijní společnost, z které má být obhospodařování převedeno, a
 - 3. identifikačních údajů osoby, pokud jde o penzijní společnost, na kterou má být obhospodařování převedeno (dále jen „přejímající penzijní společnost“),
- 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 za každý převáděný účastnický fond, 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 deponitářem,
- g) deponitářskou smlouvu, nebo její návrh spolu s písemným příslibem deponitáře uzavřít tuto smlouvu, nebo smlouvu o smlouvě budoucí uzavřenou s bankou nebo pobočkou zahraniční banky, která bude vykonávat činnost deponitáře 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 obhospodařování všech 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 sloučení, 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 to za každý slučovaný účastnický fond, 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 zákona o doplňkovém penzijním spoření)

Žádost o schválení statutu účastnického fondu a jeho změn se podává na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze k 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 podle § 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 zákonem o doplňkovém penzijním spoření jsou

- a) doklad o oprávnění k podnikání obdobný výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, je-li žadatelem zahraniční právnická osoba, která hodlá na území České republiky vykonávat činnost samostatného zprostředkovatele prostřednictvím pobočky, a určení osoby, která může za žadatele jednat, a rozsah a způsob tohoto jednání, není-li to zřejmé z předloženého výpisu,
- b) doklady k posouzení důvěryhodnosti
 1. žadatele,
 2. člena statutárního orgánu žadatele nebo jiné osoby s obdobnou působností, je-li žadatel právnickou osobou,
- c) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi a dále osvědčení o absolvování odborné zkoušky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření
 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,
- d) 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,
- e) smlouvu o povinném pojištění podle § 77f zákona o doplňkovém penzijním spoření a
- f) údaje o osobě oprávněné poskytovat 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. d) bodu 1 může předložit potvrzení orgánu dohledu státu jejího sídla, 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 podle § 2 písm. a), je přílohou tiskopisu 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.²⁾

§ 17

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem...

Guvernér:

²⁾ 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**

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

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

Jméno(a) a příjmení/ Obchodní firma, anebo název	
Rodné číslo/Datum narození^{a/}/ Identifikační číslo osoby^{b/}	
Adresa sídla/ bydliště ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát	
Adresa pro doručování^{c/}, pokud je odlišná od adresy uvedené výše, ve tvaru 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 souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby v penzijní společnosti
- žádost o registraci další činnosti

- žádost o souhlas k nabytí nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, anebo 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 schválení statutu účastnického fondu a jeho změn
- žádost o 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^{d/}, 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^{e/}

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

Tuto žádost podává zástupce žadatele

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

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

Další nepovinné údaje

Konkrétní údaje, které v případě potřeby urychlí kontakt s Vámi a řešení případného problému (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 mění některé zákony v oblasti regulace podnikání na finančním trhu (dále jen „změnový zákon“) a tento návrh předložila dne 12. února 2019 k projednání do Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR (sněmovní tisk č. 398). Návrh zákona byl projednán Poslaneckou sněmovnou ve druhém čtení dne 16. října.

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.¹, která by měla být zrušena, neboť

- značný počet novel této vyhlášky, kdy docházelo k jejímu rozšiřování (zahrnutí zákona o kolektivním investování, zákona o důchodovém spoření, zákona o doplňkovém penzijním spoření) a následně k jejímu zúžení v souvislosti s vydáním samostatných vyhlášek o žádostech (podle zákona o investičních společnostech a investičních fondech a zákona o podnikání na kapitálovém trhu), nepřispěl k její přehlednosti;
- informace, které má předložit žadatel o povolení k činnosti úvěrové instituce, budou stanoveny přímo použitelnými nařízeními Komise² a po nabytí jejich účinnosti se náležitosti žádostí o povolení k činnosti banky a družstevní záložny obsažené ve vyhlášce stanou bezpředmětnými;
- zbývající část stávající vyhlášky upravující náležitosti žádostí o povolení k činnosti pobočky zahraniční banky, souhlas s vedoucí osobou ve finanční a smíšené holdingové osobě a rozšířenou nově o náležitosti žádostí o povolení k přeměnám bank a družstevních záložen a o jiné souhlasy v návaznosti na připravovanou novelu zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech bude upravena novou samostatnou vyhláškou.

Promítnutí navrhované novely zákona o doplňkovém penzijním spoření do této vyhlášky proto nepovažuje Česká národní banka za efektivní a jako vhodnější způsob úpravy navrhuje vyčlenění problematiky žádostí podle zákona o doplňkovém penzijním spoření

¹ 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.

² 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.

z vyhlášky č. 233/2009 Sb. a vydání nové samostatné vyhlášky 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 žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele. Dále jsou zde promítnuty změny v souvislosti s ukončením 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 předkládat 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 (stanovení podrobností náležitostí žádosti) není součástí vyhlášky. Vzor této žádosti však bude uveřejněn na internetových stránkách České národní banky, 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., považuje Česká národní banka 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 o 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 vhodnější 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. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

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 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 § 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 o soubor informací a údajů podávající výčet podkladů k vyhodnocení bezúhonnosti dané osoby a její dosavadní činnosti. Česká národní banka při posuzování důvěryhodnosti zohledňuje jak dodržování právních a etických pravidel, tak i morální profil posuzované osoby a její integritu. Česká národní banka přihlíží zejména k tomu, 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 posledně uvedeného případu výše, 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 však musí mít Česká národní banka k dispozici osobní údaje fyzické osoby 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 k vyhodnocení finančního zdraví sledovaných osob tak, aby do regulovaného sektoru vstupovaly osoby s transparentními a dostatečnými finančními zdroji.

Tam, kde zákon stanoví podmínku týkající se osob s úzkým propojením, vyhláška používá pojem údaje o osobách s úzkým propojením obsahující výčet informací o těchto osobách, aby Česká národní banka mohla kvalifikovaně vyhodnotit, zda jsou splněny požadavky zákona. Součástí tohoto pojmu jsou též identifikační údaje osoby za 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo za všechny společníky, má-li jich právnická osoba méně než 10, a údaje o výši jejich podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech v případě, že osoba s úzkým propojením je právnická osoba. Navrhovaná změna má přispět k získání informací pro zajištění skutečné znalosti skupiny. Doposud je České národní bance předkládán popis skupiny (znázornění) vzájemných vazeb členů skupiny, identifikace jejich členů, vč. jejich domicilu. Tento popis však logicky zahrnuje pouze přehled subjektů, které žadatel do skupiny sám zařadí a nedává České národní bance jakoukoli možnost ověřit, že seznam osob tvořících tento okruh je skutečně úplný. Uvedené doplnění odstraňuje nedostatky stávající úpravy, která byla nedostatečná a nedávala České národní bance možnost ověřit, zda vazba žadatelem označená jako úzké propojení již dále nepokračuje („neprorůstá“ do jiných pater organizace skupiny). Vyhláška definuje pojem strategický záměr. Účelem je zjistit motivaci a další zájmy související s držením podílu. Součástí tohoto pojmu je i předpokládaná míra zapojení do řízení penzijní společnosti. Nejde jenom o vysvětlení

přímého zapojení do obchodního vedení, ale i vysvětlení způsobu výkonu hlasovacích práv na valné hromadě a dále, jak bude osoba s kvalifikovanou účastí či ovládající osoba sledovat významné záležitosti týkající se penzijní společnosti (obchodní strategii, finanční a nefinanční klíčové ukazatele výkonnosti, rizika, kterým je penzijní společnost vystavena, kapitálovou strukturu penzijní společnosti, způsob, jakým je penzijní společnost spravována apod.). Míra zapojení může být dána výší podílu osoby a jejím zájmu aktivně se zapojit do rozhodování o jejím zastoupení ve vedení penzijní společnosti a volených orgánech. Informace o míře zapojení by měla být posuzována v kontextu s některými informacemi uvedenými v dokladu souvisejícím s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti.

Vyhláška dále pro zjednodušení textu zavádí pojem regulovaná instituce, kterou pro účely vyhlášky 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 posouzení důvěryhodnosti žadatele, osob s kvalifikovanou účastí, vedoucích osob. Změny v těchto požadavcích, které jsou postupně implementovány do vyhlášek upravujících 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).

V souvislosti s posuzováním kvalifikovaných účastí je pro Českou národní banku nezbytné ověřit, že okruh žadatelů o udělení souhlasu k nabytí nebo navýšení kvalifikované účasti na regulovaném subjektu je konečný, tj. že zde neexistuje žádný další subjekt, který by byl držitelem kvalifikované účasti (např. z titulu vykonávání významného vlivu) a měl proto disponovat příslušným souhlasem. Z uvedených důvodů se navrhuje, aby v rámci informování o právní osobě žádající o udělení souhlasu k nabytí nebo navýšení kvalifikované účasti byl předložen též seznam 10 největších společníků této osoby, včetně údajů o výši jejich podílu. Smyslem navrhované změny není rozšíření okruhu osob kvalitativně posuzovaných ze strany České národní banky nad rámec stávající úpravy (příp. rozšíření okruhu osob, které by musely požádat o příslušný souhlas), ale pouze poskytnutí informací nezbytných pro řádné zmapování skupiny. Z pohledu České národní banky by uvedená úprava pro dotčené subjekty neměla představovat novou administrativní zátěž, a to vzhledem k obecné povinnosti právnických osob vést seznam svých společníků.

K § 4

Podle § 39 odst. 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření je třeba k výkonu funkce vedoucí osoby 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 se týká registrace další činnosti penzijní společnosti, která je prováděna podnikatelsky, 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 obsahuje výčet dokladů k prokázání splnění podmínek podle § 44 odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření, které souvisejí s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti, takže dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, anebo s ovládnutím penzijní společnosti. Navrhovaná úprava vychází z vyhlášky č. 233/2009 Sb. a navrhované změny směřují ke sjednocení dokladů a informací souvisejících s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti 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.). Zároveň se zde doplňují další informace nezbytné pro vyhodnocení osoby s kvalifikovanou účastí na penzijní společnosti a zejména o osobě, která by mohla vykonávat vliv na tuto penzijní společnost.

K § 7

Ustanovení 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 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, odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti a odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu. V zásadě přebírají text z dosavadní vyhlášky č. 233/2009 Sb. (§ 21, 25a až 25g) s drobnými převážně 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 jeho vyčlenění z působnosti zákona o podnikání na kapitálovém trhu představuje v zásadě nejvýznamnější změnu oproti vyhlášce

č. 233/2009 Sb., pokud jde 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 nebo pobočku v České republice. Pokud údaj o sídle není veřejně dostupný v informačních systémech veřejné správy, měl by žadatel k žádosti přiložit doklad o sídle žadatele nebo pobočky.

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 (účinnosti 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.

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 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 žádostí a příloh 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 předložený návrh zákona, u kterého je účinnost stanovena prvním dnem druhého kalendářního měsíce následujícího po jeho vyhlášení.