



Sbírka zákonů a mezinárodních smluv

ČESKÁ REPUBLIKA

Zpřístupněna dne 8. ledna 2026

Vyhláška č. 1/2026 Sb.

Vyhláška, kterou se mění vyhláška č. 355/2020 Sb.,
o žádostech a některých informacích podle
zákona o bankách a zákona o spořitelních
a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů

1

VYHLÁŠKA

ze dne 29. prosince 2025,

**kterou se mění vyhláška č. 355/2020 Sb.,
o žádostech a některých informacích podle zákona
o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních
družstvech, ve znění pozdějších předpisů**

Česká národní banka stanoví podle § 4e odst. 4, § 16 odst. 7, § 17c odst. 3, § 17n odst. 3 a § 26g odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 338/2020 Sb., zákona č. 353/2021 Sb. a zákona č. 280/2025 Sb., a podle § 2cd odst. 3 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 280/2025 Sb.:

Čl. I

Vyhláška č. 355/2020 Sb., o žádostech a některých informacích podle zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění vyhlášky č. 56/2023 Sb. a vyhlášky č. 197/2025 Sb., se mění takto:

1. V úvodní větě se text „4 odst. 7, § 5 odst. 5“ nahrazuje textem „4e odst. 4“, za text „§“ se vkládá text „17c odst. 3, § 17n odst. 3, §“, za text „26g“ se vkládá text „odst. 4“ a za číslo „4“ se vkládá text „§ 2cd odst. 3“.
2. V § 1 odst. 1 písm. a) bodě 3 se slova „fúzi nebo rozdělení banky nebo“ zrušují.
3. V § 1 odst. 1 písm. a) bodě 5 a § 7 úvodní části ustanovení se slovo „usnesení“ nahrazuje slovem „rozhodnutí“.
4. V § 1 odst. 1 písm. b) se bod 2 zrušuje.

Dosavadní body 3 až 6 se označují jako body 2 až 5.

5. V § 1 odst. 1 písm. b) bodě 5 se číslo „5“ nahrazuje textem „4e“, číslo „1“ se nahrazuje číslem „3“ a na konci se tečka nahrazuje čárkou.
6. V § 1 odst. 1 se doplňuje písmeno c), které zní:

„c) předchozí souhlas k

1. nabytí významné účasti podle § 17c odst. 3 zákona o bankách,
2. fúzi nebo rozdělení banky podle § 17n odst. 3 zákona o bankách a
3. fúzi nebo rozdělení družstevní záložny podle § 2cd odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.“.

7. V § 1 odst. 1 se písmeno c) zrušuje.

8. V § 1 se odstavec 3 zrušuje.
9. V § 2 odst. 1 písm. b) úvodní části ustanovení se slovo „zejména“ zrušuje.
10. V § 2 odst. 1 písm. c) bodě 1 se na konci doplňují slova „a mezinárodní identifikátor právnické osoby (LEI), pokud byl přidělen,“.
11. V § 2 odst. 2 písm. c) se slovo „základní“ zrušuje.
12. V § 2 odst. 2 písm. f) bodě 1 se text „5 odst. 4 písm. c)“ nahrazuje textem „12ad odst. 1“.
13. § 5 zní:

„§ 5

Předchozí souhlas k převodu jmění na banku (K § 16 odst. 7 zákona o bankách)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas České národní banky k převodu jmění na banku jakožto společníka podle § 16 odst. 1 písm. c) zákona o bankách jsou

- a) informace o záměrech a důvodech, které vedou k převodu jmění,
- b) seznam osob zúčastněných³⁾ na převodu jmění a za každou osobu její identifikační údaje a dále to, zda se jedná o zanikající osobu nebo přejímající osobu,
- c) projekt převodu jmění banky podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev¹¹⁾ a dále informace obsahující alespoň
 1. změny, ke kterým dojde v obchodním plánu přejímající banky, a popis, jak bude zajištěna dostatečná výše kapitálu,
 2. harmonogram realizace převodu jmění a plán organizační, technickoprovozní a personální integrace přejímající banky,
 3. popis dopadů převodu jmění na výkon činností přejímající banky,
- d) informace o předpokládaných dopadech převodu jmění na úroveň kapitálu přejímající banky na individuálním a konsolidovaném základě vyjádřené změnou kapitálových poměrů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezitelnostní požadavky¹⁾ a informace o předpokladech průběžného dodržování těchto kapitálových poměrů na individuálním a konsolidovaném základě po uskutečnění převodu jmění,
- e) zprávy statutárních orgánů osob zúčastněných na převodu jmění, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování,
- f) znalecká zpráva o převodu jmění, případně souhlasy s upuštěním od jejího zpracování,
- g) stanovisko znalce k náležitostem projektu převodu jmění, není-li zpracována znalecká zpráva podle písmene f),
- h) konečná účetní závěrka a zahajovací rozvaha přejímající banky a zpráva auditora o jejím ověření nebo mezitímní účetní závěrka a zpráva auditora o jejím ověření,
- i) seznam vedoucích osob přejímající banky a vyznačení jejich změn v důsledku převodu jmění,
- j) údaje o osobách s úzkým propojením, pokud v důsledku převodu jmění vznikne úzké propojení mezi těmito osobami, a údaje o osobách, na kterých přejímající banka nabude významnou účast,
- k) identifikační údaje osob, které v důsledku převodu jmění nabudou nebo zvýší kvalifikovanou účast na přejímající bance nebo ji ovládnou, včetně uvedení výše podílu na základ-

ním kapitálu nebo na hlasovacích právech nebo jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení.“.

Doplňuje se poznámka pod čarou č. 11, která zní:

„¹¹⁾ § 339 zákona o přeměnách obchodních společností a družstev.“.

14. Za § 5 se vkládají nové § 5a a 5b, které znějí:

„§ 5a

Předchozí souhlas k nabytí významné účasti (K § 17c odst. 3 zákona o bankách)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas České národní banky k nabytí významné účasti bankou, finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou podle § 17b odst. 1 zákona o bankách jsou

- a) identifikační údaje žadatele,
- b) identifikační údaje osoby, na níž se má nabyt významná účast (dále jen „cílová společnost“),
- c) identifikační údaje osoby, jejíž účast se na žadatele převádí,
- d) název veřejného rejstříku, v němž je cílová společnost zapsána, příslušné číslo zápisu nebo jiné identifikační označení a aktuální výpis nebo osvědčení o zápisu,
- e) údaje o stávající, nově nabývané a výsledné výši účasti žadatele v cílové společnosti, zahrnující uvedení
 1. informace o tom, zda je účast nabývána přímo nebo nepřímo; v případě nepřímého nabytí uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je nabývána,
 2. množství, druhu a nominální hodnoty účastí, které hodlá žadatel nabyt,
 3. výsledného podílu žadatele na celkovém kapitálu a hlasovacích právech v cílové společnosti,
 4. informace o tom, zda dojde ze strany žadatele k ovládnutí cílové společnosti,
 5. informace o tom, zda bude mít právo jmenovat člena řídicího orgánu,
 6. výše a způsobu určení kupní ceny, termínu úhrady kupní ceny nabývané účasti a, je-li k dispozici, vysvětlení případného rozdílu oproti tržní hodnotě,
 7. způsobu, jakým je kupní cena zachycena v účetnictví,
 8. popisu použitých metod ocenění, a v případě, že dochází k ovládnutí cílové společnosti, znalecké posudky k oceňování významné účasti, jsou-li k dispozici,
- f) rozhodnutí příslušného rozhodovacího orgánu žadatele o nabytí významné účasti a zápis z jednání tohoto orgánu,
- g) popis hlavních podmínek smlouvy o navrhovaném nabytí, které mohou mít dopad na obezřetnostní situaci navrhovaného nabyvatele,
- h) popis dopadů nabytí významné účasti na výkon činností žadatele, zahrnující dopady na jeho řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výtěžků z trestné činnosti a financování terorismu,

- i) finanční výkazy cílové společnosti a dále informace o převodech aktiv a závazků za poslední 3 účetní období nebo o převodech, které mají být provedeny před nabytím významné účasti,
- j) finanční výkazy žadatele a další doklady prokazující finanční zdraví žadatele, zahrnující popis jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jeho finančních zdrojů použitých k nabytí významné účasti, zahrnující popis případného použití cizích zdrojů, skupinového financování a ujednání o jejich splácení,
- k) obchodní plán žadatele,
- l) plán organizační, technickoprovozní a personální integrace a harmonogram realizace přeměny a dopadů na smlouvy s jinými osobami, má-li dojít k ovládnutí cílové společnosti nebo přesahuje-li jeho obezřetnostní dopad podstatně práh významnosti,
- m) prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení o podání žádosti nebo oznámení o nabytí kvalifikované účasti příslušnému orgánu, datum podání žádosti nebo oznámení a údaje o vlastnické struktuře cílové společnosti, je-li cílová společnost finanční institucí podléhající posuzování nabytí kvalifikované účasti,
- n) podrobné grafické znázornění skupiny s uvedením podílů na kapitálu a hlasovacích právech společníků s podíly umožňujícími ovládnutí, je-li k dispozici, a dále identifikace finančních institucí a informace o činnostech vykonávaných společnostmi ve skupině a jejich geografickém dosahu, je-li cílová společnost součástí skupiny,
- o) úvěrový rating cílové společnosti a případně celkový úvěrový rating skupiny, jejíž je součástí, je-li k dispozici,
- p) popis činností vykonávaných cílovou společností s uvedením, zda podléhají regulaci nebo dohledu podle předpisů pro finanční trh a zda je navrhované nabytí podmíněno samostatným schválením příslušného orgánu dohledu nad cílovou společností,
- q) prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení, že navrhované nabytí bylo oznámeno orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě podle § 17h odst. 1 zákona o bankách,
- r) potvrzení o předložení žádosti o nabytí kvalifikované účasti, je-li cílová společnost úvěrovou institucí a není-li orgánem dohledu nad touto společností Česká národní banka,
- s) popis dopadů nabytí významné účasti na vlastnickou a organizační strukturu žadatele a cílové společnosti, jakož i dopadů na strukturu skupiny, do níž žadatel nebo cílová společnost náleží,
- t) prohlášení a související informace či dokumenty k prokázání, že žadatel posoudil, zda cílová společnost nebo členové jejího řídicího orgánu byli v posledních 10 letech předmětem správních nebo trestních sankcí v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti, financováním terorismu nebo jinou finanční trestnou činností, a to na individuálním, konsolidovaném i subkonsolidovaném základě, je-li to relevantní,
- u) prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení, že cílová společnost ani její vedoucí osoby a společníci nepodléhají omezujícím opatřením upraveným právem Evropské unie,
- v) popis jednání žadatele ve shodě s jinými osobami, zahrnující dohody žadatele o prosazování společných zájmů s jiným společníkem ve vztahu k cílové společnosti a popis budoucího rozdělení účasti na financování navrhovaného nabytí.

§ 5b

**Předchozí souhlas k fúzi nebo rozdělení
(K § 17n odst. 3 zákona o bankách)**

- (1) Podrobnostmi náležitostí žádosti podle § 17m odst. 1 a 2 zákona o bankách o předchozí souhlas České národní banky k fúzi nebo rozdělení banky, finanční holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby schválené podle § 27 odst. 1 zákona o bankách jsou
- a) uvedení typu přeměny podle toho, zda se jedná o fúzi nebo rozdělení banky,
 - b) informace o záměrech a důvodech, které vedou k přeměně podle písmene a),
 - c) seznam osob zúčastněných³⁾ na přeměně, včetně osob přeměnou vzniklých; za každou osobu její identifikační údaje, doklady k posouzení důvěryhodnosti a dále uvedení, zda se jedná o nástupnickou osobu, zanikající osobu nebo rozdělovanou osobu,
 - d) projekt přeměny banky podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev¹²⁾ v závislosti na zvoleném typu přeměny podle písmene a) a dále alespoň
 - 1. informace o změnách, ke kterým dojde v obchodním plánu nástupnických osob, a popis, jak bude zajištěna dostatečná výše kapitálu,
 - 2. harmonogram realizace přeměny a plán organizační, technickoprovozní a personální integrace nebo rozdělení osob zúčastněných na přeměně,
 - 3. popis dopadů přeměny na výkon činností nástupnických osob, zahrnující dopady na jejich řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 - e) informace o předpokládaných dopadech přeměny na úroveň kapitálu zúčastněných bank na individuálním a konsolidovaném základě vyjádřené změnou kapitálových poměrů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky¹⁾ a informace poskytující předpoklady průběžného dodržování těchto kapitálových poměrů na individuálním a konsolidovaném základě po uskutečnění přeměny,
 - f) společné zprávy statutárních orgánů nebo zprávy statutárních orgánů zúčastněných bank na přeměně, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování,
 - g) nejde-li o fúzi banky s jejím jediným akcionářem, znalecká zpráva nebo zprávy zahrnující stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, případně souhlasy s upuštěním od jejího či jejich zpracování,
 - h) stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, není-li zpracována znalecká zpráva podle písmene g),
 - i) konečné účetní závěrky zúčastněných osob a zahajovací rozvaha nástupnické nebo převádějící banky a zprávy auditora o jejich ověření nebo mezitímní účetní závěrky a zprávy auditora o jejich ověření,
 - j) seznam vedoucích osob zúčastněné nebo nástupnické banky a vyznačení jejich změn v důsledku přeměny a za každou vedoucí osobu nástupnické banky její životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi,

- k) údaje o osobách s úzkým propojením, pokud v důsledku přeměny vznikne mezi těmito osobami úzké propojení,
 - l) identifikační údaje osob, které v důsledku přeměny nabydou nebo zvýší kvalifikovanou účast na nástupnické bance nebo ji ovládnou, a uvedení výše podílu na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech nebo jiné formy uplatňování významného vlivu na její řízení,
 - m) finanční výkazy zúčastněných osob a další doklady k prokázání finančního zdraví nástupnické banky, včetně popisu jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jejich finančních zdrojů ve vztahu k činnostem, které plánuje nástupnická banka vykonávat po fúzi nebo rozdělení, nejsou-li již obsaženy v dokladech podle písmene i).
- (2) V případě, že dochází k rozdělení banky odštěpením a pouze část jejího majetku přechází na nově vznikající či existující právnické osoby, se informace podle odstavce 1, které se týkají nástupnických osob, předkládají rovněž za rozdělovanou osobu, a to ve vztahu k části banky, která rozdělením odštěpením nezanikla.
- (3) V případě, že v důsledku přeměny dochází ke změně orgánu dohledu na individuálním nebo konsolidovaném základě nebo systému pojištění pohledávek z vkladů, je součástí žádosti rovněž
- a) informace o příslušném orgánu dohledu a
 - b) popis systému pojištění pohledávek z vkladů a popis jeho změn oproti původnímu systému.“.

Doplňuje se poznámka pod čarou č. 12, která zní:

„¹²⁾ § 70 a 250 zákona o přeměnách obchodních společností a družstev.“.

15. § 5a se zrušuje.

16. § 5b se zrušuje.

17. V § 8 odkaz zní:

**„(K § 2cd odst. 3 zákona
o spořitelních a úvěrních družstvech)“.**

18. V § 8 písm. c) se za slovo „údaje“ vkládají slova „, doklady k posouzení důvěryhodnosti“ a čárka se nahrazuje slovem „nebo“.
19. V § 8 písm. c) a § 8 písm. h) se slova „nebo přejímající“ zrušují.
20. V § 8 písm. d) bodě 1 a § 8 písm. d) bodě 3 se slova „nebo přejímajících“ zrušují.
21. V § 8 písm. d) bodě 3 se na konci doplňují slova „zahrnující dopady na jejich řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,“.
22. V § 8 písm. g) se slova „pokud se podle jiného právního předpisu vyžaduje“ nahrazují slovy „případně souhlasy s upuštěním od jejího nebo jejich zpracování“.
23. V § 8 se za písmeno g) vkládá nové písmeno h), které zní:

„h) stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, není-li zpracována znalecká zpráva podle písmene g),“.

Dosavadní písmena h) až k) se označují jako písmena i) až l).

24. V § 8 písm. i) se čárka nahrazuje slovem „nebo“.
25. V § 8 písm. j) se slovo „nástupnické“ zrušuje.
26. V § 8 písm. j) se slovo „přejímající“ nahrazuje slovem „nástupnické“.
27. V § 8 písm. j) se na konci textu doplňují slova „včetně vyznačení změn v důsledku přeměny, a za každou vedoucí osobu nástupnické družstevní záložny životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi“.
28. V § 8 písm. k) se slovo „a“ zrušuje.
29. V § 8 písm. l) se slova „přejímající družstevní záložně nebo je“ nahrazují slovem „ji“.
30. V § 8 písm. l) se na konci tečka nahrazuje čárkou.
31. V § 8 se doplňuje písmeno m), které zní:

„m) finanční výkazy zúčastněných osob a další doklady k prokázání finančního zdraví nástupnické družstevní záložny, včetně popisu jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jejich finančních zdrojů ve vztahu k činnostem, které plánuje nástupnická družstevní záložna vykonávat po fúzi nebo rozdělení, nejsou-li již obsaženy v dokladech podle písmene i).“.

32. § 8 se zrušuje.
33. V § 12 odkaz zní:

„(K § 4e odst. 4 zákona o bankách)“.

34. V § 12 odst. 1 se za slovo „banky“ vkládají slova „podle § 4b zákona o bankách“, slova „informace o pobočce“ se nahrazují slovy „další doklady“, slovo „odstavců“ se nahrazuje slovem „odstavce“ a číslo „3“ se nahrazuje slovy „informace o pobočce podle odstavce 4“.
35. V § 12 odst. 2 úvodní části ustanovení se za slovo „žadatelů“ vkládají slova „a dalšími doklady“.
36. V § 12 odst. 2 písm. a) se na začátek vkládají slova „identifikační údaje žadatele a“.
37. V § 12 odst. 2 písm. b) se za slovo „sídle“ vkládají slova „žadatele, zprostředkujícího a nejvyššího mateřského podniku a datum a místo založení“.
38. V § 12 odst. 2 písm. c) se na konci textu doplňují slova „a uvedení kontaktní osoby v příslušném orgánu odpovědné za dohled nad žadatelem, a případně nad zprostředkujícím a nejvyšším mateřským podnikem, a její kontaktní údaje“.
39. V § 12 odst. 2 se písmeno e) zrušuje.

Dosavadní písmena f) až j) se označují jako písmena e) až i).

40. V § 12 odst. 2 písm. e) se slova „a doklady k posouzení důvěryhodnosti“ nahrazují slovy „s uvedením, zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena“.
41. V § 12 odst. 2 písm. g) se za slovo „dodržuje“ vkládají slova „nebo ke dni udělení licence bude dodržovat požadavky na“, slova „požadavky srovnatelné s požadavky stanovenými bankám“ se nahrazují slovy „vybavení pobočky“ a slova „přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky⁵⁾“ se nahrazují slovy „§ 12ab zákona o bankách a smlouva o účtu podle § 12ab odst. 4 zákona o bankách“.
42. V § 12 odst. 2 písm. i) bodě 10 se na konci tečka nahrazuje čárkou.
43. V § 12 odst. 2 se doplňují písmena j) až m), která znějí:

„j) potvrzení vydané orgánem dohledu nad žadatelem a, je-li to relevantní, též nad jeho zprostředkujícím nebo nejvyšším mateřským podnikem o splnění obezřetnostních požadavků na individuálním a, je-li to relevantní, též na konsolidovaném základě a o posouzení důvěryhodnosti žadatele, případně zprostředkujícího nebo nejvyššího mateřského podniku, členů jejich vedoucích orgánů v řídicí funkci, ovládajících akcionářů a skutečných vlastníků; potvrzení ve vztahu k nim obsahuje informaci o případných porušeních

obezřetnostních předpisů, úpadku, hospodářských trestných činech a sankcích v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu za posledních 10 let a informací o nezaházených odsouzeních, probíhajících řízeních a vyšetřováních v těchto oblastech,

k) doklady prokazující, že žadatel dodržuje nebo ke dni udělení licence bude dodržovat požadavek na krytí likvidity pobočky podle § 12ac zákona o bankách a smlouvu o účtu podle § 12ac odst. 2 zákona o bankách, a dále

1. prognóza stanovení požadavku na likviditu ve vazbě na obchodní plán pobočky,
2. strategie financování a plánování likvidity,
3. popis zamýšlených zdrojů financování pobočky,
4. potvrzení, že likvidní aktiva určená k plnění požadavků na likviditu nejsou zatížena a že nejsou započítávána do plnění požadavku na kapitálové vybavení, a
5. popis systému správy a řízení likvidity, prokazující schopnost řídit likviditu v základním a zátěžovém scénáři,

l) potvrzení vydané příslušným orgánem žadatele o obdržení informace o záměru zřídit pobočku, zahrnující informace a dokumenty podle § 4e odst. 3 zákona o bankách, a

m) údaje o probíhajících nebo plánovaných významných operacích ve skupině, které mohou podstatně ovlivnit plnění obezřetnostních požadavků a organizační strukturu žadatele.“.

44. V § 12 odst. 4 písm. a) úvodní části ustanovení se slova „osoby navrhované“ nahrazují slovy „alespoň dvou osob navrhovaných“, slova „funkce vedoucího“ se nahrazují slovem „vedení“, za slovo „pobočky“ se vkládají slova „podle § 12ad odst. 1 zákona o bankách, případně osob navrhovaných za členy místního řídicího výboru podle § 12ad odst. 2 zákona o bankách, a osoby navrhované do funkce vedoucího vnitřní kontrolní funkce podle § 12ad odst. 3 zákona o bankách,“ a za slovo „za“ se vkládá slovo „každou“.

45. V § 12 odst. 4 písm. a) bod 3 zní:

„3. stručná koncepce výkonu funkce, která má být vykonávána touto osobou,“.

46. V § 12 odst. 4 písm. a) bodě 4 se slovo „vedoucí“ nahrazuje slovem „tého“, slovo „pobočky“ se zrušuje a na konci se doplňují slova „jakož i její dostatečné časové kapacity k výkonu funkce,“.

47. V § 12 odst. 4 písm. a) se doplňuje bod 5, který zní:

„5. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a dalších funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla tato osoba jmenována nebo jinak povolána, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje, předmět činnosti, označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě,“.

48. V § 12 odst. 4 písm. d) se slova „ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti“ zrušují a slova „financování terorismu“ se nahrazují slovy „způsobu komunikace podle § 12ae odst. 1 zákona o bankách“.

49. V § 12 odst. 4 písm. e) se slova „koncepce a zásady rozvoje pobočky týkající se její“ nahrazují slovy „popis opatření proti legalizaci výnosů z trestné“, slova „zejména ve vztahu k navrhovanému obchodnímu plánu pobočky“ se zrušují a slova „k jejím střednědobým cílům“ se nahrazují slovy „financování terorismu, včetně identifikačních údajů pověřené osoby v této oblasti, vyhodnocení rizik a opatření ke zmírňování rizik v této oblasti a odpovídajících vnitřních systémů a kontrol“.

50. V § 12 odst. 4 písm. g) se slovo „návrh“ nahrazuje slovem „popis“, slova „informační systém zabezpečující získávání, zpracování, přenos, sdílení a uchovávání informací pomocí“ se nahrazují slovy „systémy v oblasti“, slovo „technologií¹⁰⁾“ se nahrazuje slovy „a komunikačních technologií“, slovo „účetní“ se zrušuje, za slovo „systém“ se vkládají slova „vedení účetnictví a obchodní

dokumentace podle § 12ag zákona o bankách, včetně zásad a postupů pro evidenci podrozvahových položek,“ a na konci se tečka nahrazuje čárkou.

Poznámka pod čarou č. 10 se zrušuje.

51. V § 12 odst. 4 se za písmeno g) vkládají nová písmena h) až j), která znějí:

- „h) popis opatření k zachování provozu směřujících k zajištění plynulého výkonu činností a trvalého fungování pobočky, zahrnující identifikaci kritických operací, strategií v oblasti informačních a komunikačních technologií a rámce řízení rizik podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554, a informace o způsobu, jakým je pobočka zahrnuta do plánu obnovy žadatele,
- i) popis způsobu zajištění přístupu České národní banky k informacím potřebným k výkonu dohledu nad pobočkou,
- j) popis zásadních nebo důležitých činností podle § 12ae odst. 4 písm. a) zákona o bankách a vyhodnocení, zda zajištění jejich výkonu odpovídá vnitroskupinovým dohodám, vykonává-li hlavní osoba za pobočku tyto činnosti.“

52. § 13 se zrušuje.

53. V § 15 se doplňuje odstavec 5, který zní:

- „(5) Žadatel sdělí České národní bance jméno a kontaktní údaje kontaktní osoby pro dané řízení před Českou národní bankou.“

Čl. II

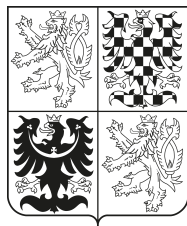
Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 11. ledna 2026, s výjimkou

- a) ustanovení čl. I bodu 7, čl. I bodu 15, čl. I bodu 16 a čl. I bodu 32, která nabývají účinnosti dnem nabytí účinnosti přímo použitelných předpisů Evropské unie vydaných podle článku 27b odst. 7 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU upravujících seznam minimálních informací, metodiku a postup posuzování vztahující se na nabývání významných podílů, převody významných aktiv a závazků, fúze a rozdělení.

Guvernér:

Ing. Michl, Ph.D., v. r.



Sbírka zákonů a mezinárodních smluv

ČESKÁ REPUBLIKA

Úplné znění vyhlášky č. 355/2020 Sb.

**Vyhláška o žádostech a některých informacích podle zákona
o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech**

Úplné znění vyhlášky č. 355/2020 Sb., o žádostech a některých informacích podle zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění vyhlášky č. 56/2023 Sb., vyhlášky č. 197/2025 Sb. a vyhlášky č. 1/2026 Sb.

355

VYHLÁŠKA

ze dne 20. srpna 2020

**o žádostech a některých informacích
podle zákona o bankách a zákona
o spořitelních a úvěrních družstvech**

Česká národní banka stanoví podle § 4e odst. 4, § 16 odst. 7, § 17c odst. 3, 17n odst. 3, § 20 odst. 4 a § 26g odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a podle § 1 odst. 8, § 2a odst. 1, § 2b odst. 4, § 2cd odst. 3, § 5a odst. 3 a § 13 odst. 6 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů:

ČÁST PRVNÍ**OBEČNÁ USTANOVENÍ****§ 1****Předmět úpravy**

- (1) Tato vyhláška upravuje podrobnosti náležitostí žádosti, formát a další technické náležitosti žádosti o
- a) předchozí souhlas podle § 16 odst. 1 zákona o bankách k
 1. uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k jakékoliv dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí,
 2. rozhodnutí valné hromady o zrušení banky,
 3. převodu jmění na banku jakožto společníka,
 4. rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu banky, nejedná-li se o snížení základního kapitálu banky k úhradě ztráty,
 5. rozhodnutí valné hromady podle § 7a odst. 1 písm. c) zákona o bankách,
 - b) předchozí souhlas k
 1. uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k jakékoliv dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí podle § 1 odst. 7 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech,

2. rozhodnutí členské schůze o snížení výše základního členského vkladu podle § 5a odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech,
3. rozhodnutí členské schůze ke zrušení družstevní záložny podle § 5a odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech,
4. povolení ke změně právní formy družstevní záložny na akciovou společnost,
5. licenci pro zahraniční banku z jiného než členského státu, která hodlá zřídit pobočku na území České republiky podle § 4e odst. 3 zákona o bankách,

c) předchozí souhlas k

1. nabytí významné účasti podle § 17c odst. 3 zákona o bankách,
2. fúzi nebo rozdělení banky podle § 17n odst. 3 zákona o bankách a
3. fúzi nebo rozdělení družstevní záložny podle § 2cd odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

S účinností od: den nabytí účinnosti přímo použ. př. EU dle čl. 27b odst. 7 směrnice 2013/36/EU

c) předchozí souhlas k

- ~~1. nabytí významné účasti podle § 17c odst. 3 zákona o bankách,~~
- ~~2. fúzi nebo rozdělení banky podle § 17n odst. 3 zákona o bankách a~~
- ~~3. fúzi nebo rozdělení družstevní záložny podle § 2cd odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.~~

- (2) Tato vyhláška stanoví podklady prokazující důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost vedoucích osob finanční holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby.

§ 2

Vymezení pojmů

- (1) 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 v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců, nebo
 2. ve kterém se fyzická osoba, která je občanem České republiky, v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců, nejsou-li informace potřebné k posouzení bezúhonnosti obsaženy v příloze výpisu z Rejstříku trestů, nebo
 3. 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 žadatele o svéprávnosti fyzické osoby, není-li tato osoba subjektem údajů vedených v základním registru obyvatel a nepředkládá-li žadatel za tuto osobu zprávu o výsledcích vyhodnocení vhodnosti, prohlášení obsahující údaje nezbytné k opatření výpisu z eviden-

ce Rejstříku trestů fyzické osoby a údaje a doklady o dosavadní činnosti osoby za období posledních 10 let 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; to neplatí, pokud k němu došlo 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 z profesní komory, spolku nebo asociace sdružujících osoby působící na finančním trhu, nebo uložení disciplinárního trestu takovou komorou, spolkem nebo asociací za porušení právní povinnosti,
6. dalších skutečnostech podstatných pro posouzení důvěryhodnosti,

c) identifikačními údaji u

1. právnické osoby a podnikající fyzické osoby název nebo jméno, sídlo a identifikační číslo osoby, pokud bylo přiděleno, a mezinárodní identifikátor právnické osoby (LEI), pokud byl přidělen,
2. fyzické osoby, která není podnikatelem, jméno a rodné číslo, nebo, nebylo-li přiděleno, datum narození a bydliště,

d) údaji o osobách s úzkým propojením

1. identifikační údaje každé osoby s úzkým propojením; má-li osoba s úzkým propojením sídlo 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 má-li osoba s úzkým propojením sídlo 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 bankou nebo družstevní záložnou,
2. popis struktury skupiny a způsobu propojení s grafickým znázorněním vztahů mezi jednotlivými úzce propojenými osobami s uvedením předmětu jejich činnosti a
3. identifikační údaje 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo všech společníků, má-li jich právnická osoba méně než 10, a údaje o výši jejich podílu na hlasovacích právech vyjádřené v procentech, je-li osobou s úzkým propojením právnická osoba,

e) údaji 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,

f) 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.

(2) Pro účely této vyhlášky se dále rozumí

a) dokladem souvisejícím s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti 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,

b) 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 skupiny, též konsolidované výroční zprávy a účetní závěrky za stejné období; 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, která není účetní jednotkou,

c) obchodním plánem skutečně zamýšlený plán na první 3 účetní období činnosti podložený reálnými ekonomickými propočty v rozsahu údajů účetní závěrky podle zákona o účetnictví spolu s komentářem k jednotlivým položkám předkládaného plánu, který vždy obsahuje východiska a strategie činnosti, na nichž je plán postaven, druhy zamýšlených činností a popis způsobu zajištění těchto jednotlivých činností,

d) 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 osoba, 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,

e) strategickým záměrem záměr, který zahrnuje

1. období, po které má být držena kvalifikovaná účast nebo po které má být banka nebo družstevní záložna ovládána,
2. předpokládané změny výše kvalifikované účasti v krátkodobém a dlouhodobém výhledu,
3. předpokládanou míru zapojení do řízení banky nebo družstevní záložny,
4. předpokládanou podporu banky nebo družstevní záložny vlastními zdroji, pokud to bude potřebné k rozvoji činností nebo pro řešení zhoršené finanční situace,
5. informace o tom, zda byla nebo má být uzavřena dohoda o prosazování společných zájmů s jiným akcionářem banky nebo členem družstevní záložny, a
6. předpokládané změny v činnosti banky nebo družstevní záložny, 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, jen pokud kvalifikovaná účast má dosáhnout nebo překročit 20 %, anebo má dojít k ovládnutí banky nebo družstevní záložny,

f) vedoucí osobou

1. osoba podle § 4 odst. 5 písm. e) nebo § 12ad odst. 1 zákona o bankách nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost právnické osoby,
2. osoba podle § 2a odst. 4 písm. b) zákona o spořitelních a úvěrních družstvech nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost právnické osoby,
3. osoba ve finanční holdingové osobě nebo smíšené finanční holdingové osobě, která je v obdobném postavení jako osoba podle bodů 1 a 2.

ČÁST DRUHÁ

SOUHLAS S PŘEMĚNOU A JINÉ SOUHLASY

§ 3

Předchozí souhlas k dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí (K § 16 odst. 7 zákona o bankách a § 1 odst. 8 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)

- (1) Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas České národní banky k uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k jakékoliv dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí podle § 16 odst. 1 písm. a) zákona o bankách a § 1 odst. 7 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, jsou
- a) identifikační údaje osoby, s níž žadatel hodlá uzavřít smlouvu o dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí,
 - b) výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, osoby podle písmene a), případně informace o podaném návrhu na zápis do příslušné evidence, který nebyl ke dni podání žádosti proveden,
 - c) údaje o souboru jmění vedeném v účetní evidenci žadatele týkající se předmětu dispozice s obchodním závodem nebo jeho částí,

- d) podrobná informace o zamýšlené dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí a důsledcích této dispozice obsahující alespoň záměr žadatele včetně uvedení typu zamýšlené dispozice, změny, ke kterým dojde v obchodním plánu, harmonogram, popis dopadů na výkon činností banky nebo družstevní záložny, popis začlenění organizačních útvarů a pracovních zařazení do nové organizační struktury a popis přesunu kompetencí a činností a případně další informace o změnách souvisejících se zamýšlenou dispozicí s obchodním závodem nebo jeho částí, pokud tyto změny mají dopady na činnost banky nebo družstevní záložny a informace o nich nejsou již obsaženy v jiných předkládaných dokumentech,
 - e) informace o předpokládaných dopadech dispozice s obchodním závodem nebo jeho částí na úroveň kapitálu banky nebo družstevní záložny na individuálním a konsolidovaném základě vyjádřené změnou kapitálových poměrů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky¹⁾ a informace poskytující předpoklady průběžného dodržování těchto kapitálových poměrů na individuálním a konsolidovaném základě po uskutečnění operace týkající se dispozice s obchodním závodem nebo jeho částí,
 - f) návrh smlouvy o dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí a
 - g) stanovisko orgánu dohledu, který vykonává dohled nad osobou podle písmene a) v zemi jejího sídla, k uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k jakékoliv dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí, je-li touto osobou osoba podle § 16 odst. 4 písm. b) nebo c) zákona o bankách.
- (2) V případě, že v důsledku uzavření smlouvy podle § 16 odst. 1 písm. a) zákona o bankách nebo podle § 1 odst. 7 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech dochází ke změně orgánu dohledu nebo systému pojištění pohledávek z vkladů, je součástí žádosti rovněž
- a) informace o příslušném orgánu dohledu a
 - b) popis systému pojištění pohledávek z vkladů včetně popisu změn oproti původnímu systému.

§ 4

Předchozí souhlas ke zrušení banky nebo družstevní záložny

(K § 16 odst. 7 zákona o bankách a § 5a

odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas k rozhodnutí valné hromady o zrušení banky podle § 16 odst. 1 písm. b) zákona o bankách a rozhodnutí členské schůze o zrušení družstevní záložny podle § 5a odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech jsou

- a) informace o důvodech, které vedou k rozhodnutí o zrušení banky nebo družstevní záložny,
- b) návrh rozhodnutí valné hromady nebo členské schůze o zrušení banky nebo družstevní záložny,
- c) v případě současného převodu obchodního závodu nebo jeho částí též údaje podle § 3 odst. 1 písm. a) až d) a f) a g),
- d) v případě přeměny²⁾ s následným zánikem zrušované banky též typ přeměny a údaje podle § 5 a
- e) v případě převodu části obchodního závodu zrušované banky nebo družstevní záložny také popis předpokládaného způsobu vypořádání pohledávek a dluhů, zejména popis předpokládaného způsobu vypořádání pohledávek a dluhů spojených s částí podniku, která nebyla převedena;

u popisu předpokládaného způsobu vypořádání musí být vždy uvedena předpokládaná doba vypořádání s ohledem na likviditu aktiv banky nebo družstevní záložny.

§ 5

Předchozí souhlas k převodu jmění na banku (K § 16 odst. 7 zákona o bankách)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas České národní banky k převodu jmění na banku jakožto společníka podle § 16 odst. 1 písm. c) zákona o bankách jsou

- a) informace o záměrech a důvodech, které vedou k převodu jmění,
- b) seznam osob zúčastněných³⁾ na převodu jmění a za každou osobu její identifikační údaje a dále to, zda se jedná o zanikající osobu nebo přejímající osobu,
- c) projekt převodu jmění banky podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev¹¹⁾ a dále informace obsahující alespoň
 1. změny, ke kterým dojde v obchodním plánu přejímající banky, a popis, jak bude zajištěna dostatečná výše kapitálu,
 2. harmonogram realizace převodu jmění a plán organizační, technickoprovozní a personální integrace přejímající banky,
 3. popis dopadů převodu jmění na výkon činností přejímající banky,
- d) informace o předpokládaných dopadech převodu jmění na úroveň kapitálu přejímající banky na individuálním a konsolidovaném základě vyjádřené změnou kapitálových poměrů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky¹⁾ a informace o předpokladech průběžného dodržování těchto kapitálových poměrů na individuálním a konsolidovaném základě po uskutečnění převodu jmění,
- e) zprávy statutárních orgánů osob zúčastněných na převodu jmění, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování,
- f) znalecká zpráva o převodu jmění, případně souhlasy s upuštěním od jejího zpracování,
- g) stanovisko znalce k náležitostem projektu převodu jmění, není-li zpracována znalecká zpráva podle písmene f),
- h) konečná účetní závěrka a zahajovací rozvaha přejímající banky a zpráva auditora o jejím ověření nebo mezitímní účetní závěrka a zpráva auditora o jejím ověření,
- i) seznam vedoucích osob přejímající banky a vyznačení jejich změn v důsledku převodu jmění,
- j) údaje o osobách s úzkým propojením, pokud v důsledku převodu jmění vznikne úzké propojení mezi těmito osobami, a údaje o osobách, na kterých přejímající banka nabude významnou účast,
- k) identifikační údaje osob, které v důsledku převodu jmění nabudou nebo zvýší kvalifikovanou účast na přejímající bance nebo ji ovládnou, včetně uvedení výše podílu na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech nebo jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení.

§ 5a

**Předchozí souhlas k nabytí významné účasti
(K § 17c odst. 3 zákona o bankách)**

Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas České národní banky k nabytí významné účasti bankou, finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou podle § 17b odst. 1 zákona o bankách jsou

- a) identifikační údaje žadatele,
- b) identifikační údaje osoby, na níž se má nabyt významná účast (dále jen „cílová společnost“),
- c) identifikační údaje osoby, jejíž účast se na žadatele převádí,
- d) název veřejného rejstříku, v němž je cílová společnost zapsána, příslušné číslo zápisu nebo jiné identifikační označení a aktuální výpis nebo osvědčení o zápisu,
- e) údaje o stávající, nově nabývané a výsledné výši účasti žadatele v cílové společnosti, zahrnující uvedení
 - 1. informace o tom, zda je účast nabývána přímo nebo nepřímo; v případě nepřímého nabytí uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je nabývána,
 - 2. množství, druhu a nominální hodnoty účastí, které hodlá žadatel nabyt,
 - 3. výsledného podílu žadatele na celkovém kapitálu a hlasovacích právech v cílové společnosti,
 - 4. informace o tom, zda dojde ze strany žadatele k ovládnutí cílové společnosti,
 - 5. informace o tom, zda bude mít právo jmenovat člena řídicího orgánu,
 - 6. výše a způsobu určení kupní ceny, termínu úhrady kupní ceny nabývané účasti a, je-li k dispozici, vysvětlení případného rozdílu oproti tržní hodnotě,
 - 7. způsobu, jakým je kupní cena zachycena v účetnictví,
 - 8. popisu použitých metod ocenění, a v případě, že dochází k ovládnutí cílové společnosti, znalecké posudky k oceňování významné účasti, jsou-li k dispozici,
- f) rozhodnutí příslušného rozhodovacího orgánu žadatele o nabytí významné účasti a zápisy z jednání tohoto orgánu,
- g) popis hlavních podmínek smlouvy o navrhovaném nabytí, které mohou mít dopad naabezpečnostní situaci navrhovaného nabyvatele,
- h) popis dopadů nabytí významné účasti na výkon činností žadatele, zahrnující dopady na jeho řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- i) finanční výkazy cílové společnosti a dále informace o převodech aktiv a závazků za poslední 3 účetní období nebo o převodech, které mají být provedeny před nabytím významné účasti,
- j) finanční výkazy žadatele a další doklady prokazující finanční zdraví žadatele, zahrnující popis jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jeho finančních zdrojů použitých k nabytí významné účasti, zahrnující popis případného použití cizích zdrojů, skupinového financování a ujednání o jejich splácení,
- k) obchodní plán žadatele,

- l) plán organizační, technickoprovozní a personální integrace a harmonogram realizace přeměny a dopadů na smlouvy s jinými osobami, má-li dojít k ovládnutí cílové společnosti nebo přesahuje-li jeho obezřetnostní dopad podstatně práh významnosti,
- m) prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení o podání žádosti nebo oznámení o nabytí kvalifikované účasti příslušnému orgánu, datum podání žádosti nebo oznámení a údaje o vlastnické struktuře cílové společnosti, je-li cílová společnost finanční institucí podléhající posuzování nabytí kvalifikované účasti,
- n) podrobné grafické znázornění skupiny s uvedením podílů na kapitálu a hlasovacích právech společníků s podíly umožňujícími ovládnutí, je-li k dispozici, a dále identifikace finančních institucí a informace o činnostech vykonávaných společnostmi ve skupině a jejich geografickém dosahu, je-li cílová společnost součástí skupiny,
- o) úvěrový rating cílové společnosti a případně celkový úvěrový rating skupiny, jejíž je součástí, je-li k dispozici,
- p) popis činností vykonávaných cílovou společností s uvedením, zda podléhají regulaci nebo dohledu podle předpisů pro finanční trh a zda je navrhované nabytí podmíněno samostatným schválením příslušného orgánu dohledu nad cílovou společností,
- q) prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení, že navrhované nabytí bylo oznámeno orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě podle § 17h odst. 1 zákona o bankách,
- r) potvrzení o předložení žádosti o nabytí kvalifikované účasti, je-li cílová společnost úvěrovou institucí a není-li orgánem dohledu nad touto společností Česká národní banka,
- s) popis dopadů nabytí významné účasti na vlastnickou a organizační strukturu žadatele a cílové společnosti, jakož i dopadů na struktury skupiny, do níž žadatel nebo cílová společnost náleží,
- t) prohlášení a související informace či dokumenty k prokázání, že žadatel posoudil, zda cílová společnost nebo členové jejího řídicího orgánu byli v posledních 10 letech předmětem správních nebo trestních sankcí v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti, financováním terorismu nebo jinou finanční trestnou činností, a to na individuálním, konsolidovaném i subkonsolidovaném základě, je-li to relevantní,
- u) prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení, že cílová společnost ani její vedoucí osoby a společníci nepodléhají omezujícím opatřením upraveným právem Evropské unie,
- v) popis jednání žadatele ve shodě s jinými osobami, zahrnující dohody žadatele o prosazování společných zájmů s jiným společníkem ve vztahu k cílové společnosti a popis budoucího rozdělení účasti na financování navrhovaného nabytí.

S účinností od: den nabytí účinnosti přímo použ. př. EU dle čl. 27b odst. 7 směrnice 2013/36/EU

~~§ 5a~~

~~Předchozí souhlas k nabytí významné účasti~~

~~(K § 17c odst. 3 zákona o bankách)~~

~~Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas České národní banky k nabytí významné účasti bankou, finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou podle § 17b odst. 1 zákona o bankách jsou~~

- ~~a) identifikační údaje žadatele;~~
- ~~b) identifikační údaje osoby, na níž se má nabytí významná účast (dále jen „cílová společnost“);~~
- ~~c) identifikační údaje osoby, jejíž účast se na žadatele převádí;~~

- d) ~~název veřejného rejstříku, v němž je cílová společnost zapsána, příslušné číslo zápisu nebo jiné identifikační označení, aktuální výpis nebo osvědčení o zápisu;~~
- e) ~~údaje o stávající, nově nabývané a výsledné výši účasti žadatele v cílové společnosti, zahrnující uvedení
 - 1. ~~informace o tom, zda je účast nabývána přímo nebo nepřímo, v případě nepřímého nabytí uvedení osoby, jejímž prostřednictvím je nabývána;~~
 - 2. ~~množství, druhu a nominální hodnoty účastí, které hodlá žadatel nabýt;~~
 - 3. ~~výsledného podílu žadatele na celkovém kapitálu a hlasovacích právech v cílové společnosti;~~
 - 4. ~~informace o tom, zda dojde ze strany žadatele k ovládnutí cílové společnosti;~~
 - 5. ~~informace o tom, zda bude mít právo jmenovat člena řídicího orgánu;~~
 - 6. ~~výše a způsobu určení kupní ceny, termínu úhrady kupní ceny nabývané účasti a, je-li k dispozici, vysvětlení případného rozdílu oproti tržní hodnotě;~~
 - 7. ~~způsobu, jakým je kupní cena zachycena v účetnictví;~~
 - 8. ~~popisu použitých metod ocenění, a v případě, že dochází k ovládnutí cílové společnosti, znalecké posudky k oceňování významné účasti, jsou-li k dispozici;~~~~
- f) ~~rozhodnutí příslušného rozhodovacího orgánu žadatele o nabytí významné účasti a zápisy z jednání tohoto orgánu;~~
- g) ~~popis hlavních podmínek smlouvy o navrhovaném nabytí, které mohou mít dopad na obezřetnostní situaci navrhovaného nabyvatele;~~
- h) ~~popis dopadů nabytí významné účasti na výkon činností žadatele, zahrnující dopady na jeho řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;~~
- i) ~~finanční výkazy cílové společnosti a dále informace o převodech aktiv a závazků za poslední 3 účetní období nebo o převodech, které mají být provedeny před nabytím významné účasti;~~
- j) ~~finanční výkazy žadatele a další doklady prokazující finanční zdraví žadatele, zahrnující popis jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jeho finančních zdrojů použitých k nabytí významné účasti, zahrnující popis případného použití cizích zdrojů, skupinového financování a ujednání o jejich splácení;~~
- k) ~~obchodní plán žadatele;~~
- l) ~~plán organizační, technickoprovozní a personální integrace a harmonogram realizace přeměny a dopadů na smlouvy s jinými osobami, má-li dojít k ovládnutí cílové společnosti nebo přesahuje-li jeho obezřetnostní dopad podstatně práh významnosti;~~
- m) ~~prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení o podání žádosti nebo oznámení o nabytí kvalifikované účasti příslušnému orgánu a datum podání žádosti nebo oznámení, a údaje o vlastnické struktuře cílové společnosti, je-li cílová společnost finanční institucí podléhající posuzování nabytí kvalifikované účasti;~~
- n) ~~podrobné grafické znázornění skupiny s uvedením podílů na kapitálu a hlasovacích právech společníků s podíly umožňujícími ovládnutí, je-li k dispozici, a dále identifikace finančních institucí a informace o činnostech vykonávaných společnostmi ve skupině a jejich geografickém dosahu, je-li cílová společnost součástí skupiny;~~
- o) ~~úvěrový rating cílové společnosti a případně celkový úvěrový rating skupiny, jejíž je součástí, je-li k dispozici;~~

- p) ~~popis činností vykonávaných cílovou společností s uvedením, zda podléhají regulaci nebo dohledu podle předpisů pro finanční trh, a zda je navrhované nabytí podmíněno samostatným schválením příslušného orgánu dohledu nad cílovou společností;~~
- q) ~~prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení, že navrhované nabytí bylo oznámeno orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě podle § 17h odst. 1 zákona o bankách;~~
- r) ~~potvrzení o předložení žádosti o nabytí kvalifikované účasti, je-li cílová společnost úvěrovou institucí a není-li orgánem dohledu nad touto společností Česká národní banka;~~
- s) ~~popis dopadů nabytí významné účasti na vlastnickou a organizační strukturu žadatele a cílové společnosti, jakož i dopadů na struktury skupiny, do níž žadatel nebo cílová společnost náleží;~~
- t) ~~prohlášení a související informace či dokumenty k prokázání, že žadatel posoudil, zda cílová společnost nebo členové jejího řídicího orgánu byli v posledních 10 letech předmětem správních nebo trestních sankcí v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti, financováním terorismu nebo jinou finanční trestnou činností, a to na individuálním, konsolidovaném i subkonsolidovaném základě, je-li to relevantní;~~
- u) ~~prohlášení žadatele nebo jiné potvrzení, že cílová společnost ani její vedoucí osoby a společníci nepodléhají omezujícím opatřením upraveným právem Evropské unie;~~
- v) ~~popis jednání žadatele ve shodě s jinými osobami, zahrnující dohod žadatele o prosazování společných zájmů s jiným společníkem ve vztahu k cílové společnosti a popis budoucího rozdělení účasti na financování navrhovaného nabytí.~~

§ 5b

Předchozí souhlas k fúzi nebo rozdělení (K § 17n odst. 3 zákona o bankách)

- (1) Podrobnostmi náležitostí žádosti podle § 17m odst. 1 a 2 zákona o bankách o předchozí souhlas České národní banky k fúzi nebo rozdělení banky, finanční holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby schválené podle § 27 odst. 1 zákona o bankách jsou
 - a) uvedení typu přeměny podle toho, zda se jedná o fúzi nebo rozdělení banky,
 - b) informace o záměrech a důvodech, které vedou k přeměně podle písmene a),
 - c) seznam osob zúčastněných³⁾ na přeměně, včetně osob přeměnou vzniklých; za každou osobu její identifikační údaje, doklady k posouzení důvěryhodnosti a dále uvedení, zda se jedná o nástupnickou osobu, zanikající osobu nebo rozdělovanou osobu,
 - d) projekt přeměny banky podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev¹²⁾ v závislosti na zvoleném typu přeměny podle písmene a) a dále alespoň
 1. informace o změnách, ke kterým dojde v obchodním plánu nástupnických osob, a popis, jak bude zajištěna dostatečná výše kapitálu,
 2. harmonogram realizace přeměny a plán organizační, technickoprovozní a personální integrace nebo rozdělení osob zúčastněných na přeměně,
 3. popis dopadů přeměny na výkon činností nástupnických osob, zahrnující dopady na jejich řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
 - e) informace o předpokládaných dopadech přeměny na úroveň kapitálu zúčastněných bank na individuálním a konsolidovaném základě vyjádřené změnou kapitálových poměrů pod-

- le přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky¹⁾ a informace poskytující předpoklady průběžného dodržování těchto kapitálových poměrů na individuálním a konsolidovaném základě po uskutečnění přeměny,
- f) společné zprávy statutárních orgánů nebo zprávy statutárních orgánů zúčastněných bank na přeměně, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování,
 - g) nejde-li o fúzi banky s jejím jediným akcionářem, znalecká zpráva nebo zprávy zahrnující stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, případně souhlasy s upuštěním od jejího či jejich zpracování,
 - h) stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, není-li zpracována znalecká zpráva podle písmene g),
 - i) konečné účetní závěrky zúčastněných osob a zahajovací rozvaha nástupnické nebo převádějící banky a zprávy auditora o jejich ověření nebo mezitímní účetní závěrky a zprávy auditora o jejich ověření,
 - j) seznam vedoucích osob zúčastněné nebo nástupnické banky a vyznačení jejich změn v důsledku přeměny a za každou vedoucí osobu nástupnické banky její životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi,
 - k) údaje o osobách s úzkým propojením, pokud v důsledku přeměny vznikne mezi těmito osobami úzké propojení,
 - l) identifikační údaje osob, které v důsledku přeměny nabydou nebo zvýší kvalifikovanou účast na nástupnické bance nebo ji ovládnou, a uvedení výše podílu na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech nebo jiné formy uplatňování významného vlivu na její řízení,
 - m) finanční výkazy zúčastněných osob a další doklady k prokázání finančního zdraví nástupnické banky, včetně popisu jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jejich finančních zdrojů ve vztahu k činnostem, které plánuje nástupnická banka vykonávat po fúzi nebo rozdělení, nejsou-li již obsaženy v dokladech podle písmene i).
- (2) V případě, že dochází k rozdělení banky odštěpením a pouze část jejího majetku přechází na nově vznikající či existující právnické osoby, se informace podle odstavce 1, které se týkají nástupnických osob, předkládají rovněž za rozdělovanou osobu, a to ve vztahu k části banky, která rozdělením odštěpením nezanikla.
- (3) V případě, že v důsledku přeměny dochází ke změně orgánu dohledu na individuálním nebo konsolidovaném základě nebo systému pojištění pohledávek z vkladů, je součástí žádosti rovněž
- a) informace o příslušném orgánu dohledu a
 - b) popis systému pojištění pohledávek z vkladů a popis jeho změn oproti původnímu systému.

S účinností od: den nabytí účinnosti přímo použ. př. EU dle čl. 27b odst. 7 směrnice 2013/36/EU

~~§ 5b~~

Předchozí souhlas k fúzi nebo rozdělení

(~~K § 17n odst. 3 zákona o bankách~~)

- (1) ~~Podrobnostmi náležitostí žádosti podle § 17n odst. 1 a 2 zákona o bankách o předchozí souhlas České národní banky k fúzi nebo rozdělení banky, finanční holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby schválené podle § 27 odst. 1 zákona o bankách jsou~~
- ~~a) uvedení typu přeměny podle toho, zda se jedná o fúzi nebo rozdělení banky;~~
 - ~~b) informace o záměrech a důvodech, které vedou k přeměně podle písmene a);~~
 - ~~c) seznam osob zúčastněných³⁾ na přeměně, včetně osob přeměnou vzniklých, za každou osobu její identifikační údaje, doklady k posouzení důvěryhodnosti a dále uvedení, zda se jedná o nástupnickou osobu, zanikající osobu nebo rozdělovanou osobu;~~
 - ~~d) projekt přeměny banky podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev¹²⁾ v závislosti na zvoleném typu přeměny podle písmene a) a dále alespoň~~
 - ~~1. informace o změnách, ke kterým dojde v obchodním plánu nástupnických osob, a popis, jak bude zajištěna dostatečná výše kapitálu;~~
 - ~~2. harmonogram realizace přeměny a plán organizační, technickoprovozní a personální integrace nebo rozdělení osob zúčastněných na přeměně;~~
 - ~~3. popis dopadů přeměny na výkon činností nástupnických osob, zahrnující dopady na jejich řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;~~
 - ~~e) informace o předpokládaných dopadech přeměny na úroveň kapitálu zúčastněných bank na individuálním a konsolidovaném základě vyjádřené změnou kapitálových poměrů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky¹⁾ a informace poskytující předpoklady průběžného dodržování těchto kapitálových poměrů na individuálním a konsolidovaném základě po uskutečnění přeměny;~~
 - ~~f) společné zprávy statutárních orgánů nebo zprávy statutárních orgánů zúčastněných bank na přeměně, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování;~~
 - ~~g) nejde-li o fúzi banky s jejím jediným akcionářem, znalecká zpráva nebo zprávy, zahrnující stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, případně souhlasy s upuštěním od jejího či jejich zpracování;~~
 - ~~h) stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, není-li zpracována znalecká zpráva podle písmene g);~~
 - ~~i) konečné účetní závěrky zúčastněných osob a zahajovací rozvaha nástupnické nebo převádějící banky a zprávy auditora o jejich ověření nebo mezitímní účetní závěrky a zprávy auditora o jejich ověření;~~
 - ~~j) seznam vedoucích osob zúčastněné nebo nástupnické banky a vyznačení jejich změn v důsledku přeměny, a za každou vedoucí osobu nástupnické banky její životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi;~~
 - ~~k) údaje o osobách s úzkým propojením, pokud v důsledku přeměny vznikne mezi těmito osobami úzké propojení;~~

- ~~h) identifikační údaje osob, které v důsledku přeměny nabydou nebo zvýší kvalifikovanou účast na nástupnické bance nebo ji ovládnou, a uvedení výše podílu na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech nebo jiné formy uplatňování významného vlivu na její řízení;~~
- ~~m) finanční výkazy zúčastněných osob a další doklady k prokázání finančního zdraví nástupnické banky, včetně popisu jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jejich finančních zdrojů ve vztahu k činnostem, které plánuje nástupnická banka vykonávat po fúzi nebo rozdělení, nejsou-li již obsaženy v dokladech podle písmene h);~~
- (2) ~~V případě, že dochází k rozdělení banky odštěpením a pouze část jejího majetku přechází na nově vznikající či existující právnické osoby, se informace podle odstavce 1, které se týkají nástupnických osob, předkládají rovněž za rozdělovanou osobu, a to ve vztahu k části banky, která rozdělením odštěpením nezanikla.~~
- (3) ~~V případě, že v důsledku přeměny dochází ke změně orgánu dohledu na individuálním nebo konsolidovaném základě nebo systému pojištění pohledávek z vkladů, je součástí žádosti rovněž~~
- ~~a) informace o příslušném orgánu dohledu a~~
- ~~b) popis systému pojištění pohledávek z vkladů a popis jeho změn oproti původnímu systému.~~

§ 6

Předchozí souhlas k rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu banky (K § 16 odst. 7 zákona o bankách)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas k rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu banky podle § 16 odst. 1 písm. d) zákona o bankách jsou

- informace o důvodech, které vedou ke snížení základního kapitálu banky,
- informace o předpokládaných dopadech snížení základního kapitálu banky na schopnost banky dodržovat pravidla podle zákona o bankách a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky⁵⁾ a
- informace odpovídající alespoň údajům požadovaným pro usnesení valné hromady o snížení základního kapitálu akciové společnosti podle zákona o obchodních korporacích⁶⁾.

§ 7

Předchozí souhlas k ukončení činnosti banky (K § 16 odst. 7 zákona o bankách)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o předchozí souhlas podle § 16 odst. 1 písm. e) zákona o bankách k rozhodnutí valné hromady o tom, že banka nebude nadále vykonávat činnost, ke které je třeba bankovní licence, jsou

- odůvodnění záměru rozhodnutí valné hromady banky, podle něhož dosavadní banka nebude dále vykonávat činnost, ke které je třeba bankovní licence,
- údaje o souboru věcí, práv a závazků vedených v účetní evidenci banky a

- c) popis předpokládaného způsobu vypořádání pohledávek a dluhů banky s uvedením předpokládané doby vypořádání s ohledem na likviditu aktiv banky.

§ 8

Předchozí souhlas k přeměně družstevní záložny (K § 2cd odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení fúze nebo rozdělení družstevní záložny jsou

- a) uvedení typu zamýšlené přeměny podle toho, zda se jedná o fúzi nebo rozdělení družstevní záložny,
- b) informace o záměrech a důvodech, které vedou k zamýšlené přeměně podle písmene a),
- c) seznam osob zúčastněných na zamýšlené přeměně, za každou osobu identifikační údaje, doklady k posouzení důvěryhodnosti a dále podle typu přeměny uvedení, zda se jedná o nástupnickou, zanikající nebo rozdělovanou družstevní záložnu,
- d) projekt přeměny podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev⁴⁾ v závislosti na typu přeměny podle písmene a) a dále informace obsahující alespoň
 - 1. změny, ke kterým dojde v obchodním plánu nástupnických osob,
 - 2. harmonogram realizace zamýšlené přeměny, včetně plánu organizační, technickoprovozní a personální integrace nebo rozdělení osob zúčastněných na fúzi nebo rozdělení,
 - 3. popis dopadů zamýšlené přeměny na výkon činností nástupnických osob, zahrnující dopady na jejich řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- e) informace o předpokládaných dopadech zamýšlené přeměny na úroveň kapitálu zúčastněných družstevních záložen na individuálním a konsolidovaném základě vyjádřené změnou kapitálových poměrů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky¹⁾ a informace poskytující předpoklady průběžného dodržování těchto kapitálových poměrů na individuálním a konsolidovaném základě po uskutečnění přeměny,
- f) společné zprávy statutárních orgánů nebo zprávy statutárních orgánů zúčastněných družstevních záložen na přeměně, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování,
- g) znalecká zpráva nebo zprávy včetně stanoviska znalce k náležitostem projektu přeměny, případně souhlasy s upuštěním od jejího nebo jejich zpracování,
- h) stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, není-li zpracována znalecká zpráva podle písmene g),
- i) konečné účetní závěrky zúčastněných družstevních záložen a zahajovací rozvaha nástupnické nebo převádějící družstevní záložny a zprávy auditora o jejich ověření nebo mezitímní účetní závěrky a zprávy auditora o jejich ověření,
- j) seznam vedoucích osob družstevní záložny zúčastněné nebo nástupnické družstevní záložny, včetně vyznačení změn v důsledku přeměny, a za každou vedoucí osobu nástupnické družstevní záložny životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi,
- k) údaje o osobách s úzkým propojením, pokud v důsledku přeměny vznikne úzké propojení mezi těmito osobami,

- l) identifikační údaje osob, které v důsledku přeměny nabydou nebo zvýší kvalifikovanou účast na nástupnické družstevní záložně nebo ji ovládnou, a uvedení výše podílu nebo jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení zúčastněných družstevních záložní,
- m) finanční výkazy zúčastněných osob a další doklady k prokázání finančního zdraví nástupnické družstevní záložny, včetně popisu jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jejich finančních zdrojů ve vztahu k činnostem, které plánuje nástupnická družstevní záložna vykonávat po fúzi nebo rozdělení, nejsou-li již obsaženy v dokladech podle písmene i).

S účinností od: den nabytí účinnosti přímo použ. př. EU dle čl. 27b odst. 7 směrnice 2013/36/EU

§ 8

Předechozí souhlas k přeměně družstevní záložny (~~K § 2cd odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech~~)

~~Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení fúze nebo rozdělení družstevní záložny jsou~~

- a) ~~uvedení typu zamýšlené přeměny podle toho, zda se jedná o fúzi nebo rozdělení družstevní záložny;~~
- b) ~~informace o záměrech a důvodech, které vedou k zamýšlené přeměně podle písmene a);~~
- e) ~~seznam osob zúčastněných na zamýšlené přeměně, za každou osobu identifikační údaje, doklady k posouzení důvěryhodnosti a dále podle typu přeměny uvedení, zda se jedná o nástupnickou, zanikající nebo rozdělovanou družstevní záložnu;~~
- d) ~~projekt přeměny podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev⁴⁾ v závislosti na typu přeměny podle písmene a) a dále informace obsahující alespoň~~
 - 1. ~~změny, ke kterým dojde v obchodním plánu nástupnických osob;~~
 - 2. ~~harmonogram realizace zamýšlené přeměny, včetně plánu organizačního, technicko-provozního a personálního integrace nebo rozdělení osob zúčastněných na fúzi nebo rozdělení;~~
 - 3. ~~popis dopadů zamýšlené přeměny na výkon činnosti nástupnických osob, zahrnující dopady na jejich řídicí a kontrolní systém, likviditu a velké expozice, zahrnující řízení rizik a mechanismů ke splnění povinností souvisejících s opatřeními, která směřují k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;~~
- e) ~~informace o předpokládaných dopadech zamýšlené přeměny na úroveň kapitálu zúčastněných družstevních záložní na individuálním a konsolidovaném základě vyjádřené změnou kapitálových poměrů podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky¹⁾ a informace poskytující předpoklady průběžného dodržování těchto kapitálových poměrů na individuálním a konsolidovaném základě po uskutečnění přeměny;~~
- f) ~~společné zprávy statutárních orgánů nebo zprávy statutárních orgánů zúčastněných družstevních záložní na přeměně, případně souhlasy s upuštěním od jejich zpracování;~~
- g) ~~znalecká zpráva nebo zprávy včetně stanoviska znalce k náležitostem projektu přeměny, případně souhlasy s upuštěním od jejího nebo jejich zpracování;~~
- h) ~~stanovisko znalce k náležitostem projektu přeměny, není-li zpracována znalecká zpráva podle písmene g);~~
- i) ~~konečné účetní závěrky zúčastněných družstevních záložní a zahajovací rozvaha nástupnické nebo převádějící družstevní záložny a zprávy auditora o jejich ověření nebo mezitímní účetní závěrky a zprávy auditora o jejich ověření;~~

- ~~j) seznam vedoucích osob družstevní záložny zúčastněné nebo nástupnické družstevní záložny, včetně vyznačení změn v důsledku přeměny, a za každou vedoucí osobu nástupnické družstevní záložny životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi;~~
- ~~k) údaje o osobách s úzkým propojením, pokud v důsledku přeměny vznikne úzké propojení mezi těmito osobami;~~
- ~~l) identifikační údaje osob, které v důsledku přeměny nabydou nebo zvýší kvalifikovanou účast na nástupnické družstevní záložně nebo ji ovládnou, a uvedení výše podílu nebo jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení zúčastněných družstevních záložen;~~
- ~~m) finanční výkazy zúčastněných osob a další doklady k prokázání finančního zdraví nástupnické družstevní záložny, včetně popisu jednotlivých položek, a dále doložení dostatečného objemu, průhlednosti původu a nezávadnosti jejich finančních zdrojů ve vztahu k činnostem, které plánuje nástupnická družstevní záložna vykonávat po fúzi nebo rozdělení, nejsou-li již obsaženy v dokladech podle písmene h);~~

§ 9

Předchozí souhlas se změnou právní formy družstevní záložny na akciovou společnost (K § 13 odst. 6 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o povolení změny právní formy družstevní záložny na akciovou společnost jsou

- a) informace o záměrech a důvodech, které vedou ke změně právní formy,
- b) projekt změny právní formy podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev⁷⁾ sepsaný ve formě notářského zápisu a
- c) mezitímní účetní závěrka podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev⁶⁾, je-li povinnost ji zpracovat.

§ 10

Předchozí souhlas k rozhodnutí členské schůze o snížení výše základního členského vkladu (K § 5a odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)

Podrobnostmi náležitostí žádosti o udělení předchozího souhlasu České národní banky k rozhodnutí členské schůze o snížení výše základního členského vkladu člena družstevní záložny jsou

- a) informace o důvodech, které vedou k rozhodnutí o snížení výše základního členského vkladu člena družstevní záložny, a
- b) informace o předpokládaných dopadech snížení základního členského vkladu člena družstevní záložny na povinnost družstevní záložny dodržovat pravidla určená podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky⁸⁾ s ohledem na bezpečnost a stabilitu družstevní záložny z hlediska plnění požadavků na
 - 1. kapitál na individuálním i konsolidovaném základě,
 - 2. velké expozice na individuálním a konsolidovaném základě,

3. trvalou platební schopnost,
4. pravidla likvidity a bezpečného provozu.

ČÁST TŘETÍ

VEDOUcí OSOBY FINANČNÍ HOLDINGOVÉ OSOBY A SMÍŠENÉ HOLDINGOVÉ OSOBY

§ 11

Podklady k prokázání důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti vedoucí osoby finanční holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby (K § 26g zákona o bankách)

- (1) Podklady o vedoucí osobě finanční holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby (dále jen „holdingová osoba“) k prokázání její důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti jsou
 - a) identifikační údaje,
 - b) doklady k posouzení důvěryhodnosti; nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti podle § 2 odst. 1 písm. b) a není-li možné informace potřebné k posouzení bezúhonnosti doložit přílohou výpisu z Rejstříku trestů, je náležitostí žádosti potvrzení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu,
 - c) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi,
 - d) zpráva holdingové osoby o výsledcích vyhodnocení vhodnosti vedoucí osoby pro výkon funkce z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti této osoby a z hlediska kolektivní vhodnosti příslušného orgánu jako celku a
 - e) popis náplně funkce, kterou vedoucí osoba vykonává nebo do které má být zvolena, jmenována nebo jinak povolána, a dále působnosti a pravomoci spojené s touto funkcí.
- (2) Popis podle odstavce 1 písm. e) může být nahrazen vnitřním předpisem holdingové osoby, který upravuje náplň funkce a dále působnost a pravomoci spojené s touto funkcí.
- (3) V případě, že navrhovaná osoba není vedoucí osobou holdingové osoby nebo na tuto osobu nebyla pravomoc vedoucí osoby holdingové osoby delegována, holdingová osoba uvede, na základě jaké skutečnosti navrhovaná osoba holdingovou osobu řídí nebo má řídit.

ČÁST ČTVRTÁ

LICENCE A POVOLENÍ

§ 12

Žádost o licenci pro zahraniční banku z jiného než členského státu (K § 4e odst. 4 zákona o bankách)

- (1) Podrobnostmi náležitostí žádosti zahraniční banky podle § 4b zákona o bankách o licenci pro výkon činnosti na území České republiky prostřednictvím její pobočky jsou údaje o žadateli a další doklady podle odstavce 2 a informace o pobočce podle odstavce 4 .
- (2) Údaji o žadateli a dalšími doklady jsou
 - a) identifikační údaje žadatele a doklad o oprávnění k podnikání obdobný výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence podnikatelů, který nesmí být starší 3 měsíců, a určení osoby, která může za žadatele jednat, a rozsah a způsob tohoto jednání, není-li to zřejmé z předloženého výpisu,
 - b) údaj o sídle a skutečném sídle žadatele, zprostředkujícího a nejvyššího mateřského podniku a datum a místo založení žadatele, není-li to zřejmé z dokladu podle písmene a),
 - c) povolení k činnosti žadatele vydané příslušným orgánem státu sídla žadatele s uvedením rozsahu povolené činnosti, není-li to zřejmé z dokladu podle písmene a) a uvedení kontaktní osoby v příslušném orgánu odpovědné za dohled nad žadatelem, a případně nad zprostředkujícím a nejvyšším mateřským podnikem, a její kontaktní údaje,
 - d) rozhodnutí příslušného orgánu žadatele o záměru zřídit pobočku na území České republiky s uvedením výše finančních zdrojů vyčleněných pro tuto pobočku, doklady o jejich původu a způsob jejich převedení na tuto pobočku,
 - e) seznam vedoucích osob a za každou tuto osobu identifikační údaje s uvedením, zda se jedná o funkci výkonného nebo nevýkonného člena,
 - f) finanční výkazy žadatele,
 - g) doklady prokazující, že žadatel dodržuje nebo ke dni udělení licence bude dodržovat požadavky na kapitálové vybavení pobočky podle § 12ab zákona o bankách a smlouva o účtu podle § 12ab odst. 4 zákona o bankách,
 - h) údaje o osobách s úzkým propojením a
 - i) analýza právních nebo jiných předpisů státu sídla žadatele k prokázání srovnatelnosti dohledu vykonávaného nad žadatelem s dohledem nad činností banky podle zákona o bankách a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky⁹⁾, včetně doložení neexistence překážek bránících efektivní výměně informací mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu státu sídla žadatele (dále jen „zahraniční orgán dohledu“); v analýze se uvedou zejména právní a jiné předpisy, které se týkají
 1. právního a institucionálního postavení zahraničního orgánu dohledu, jeho nezávislosti, působnosti, pravomoci a odpovědnosti v oblasti výkonu bankovního dohledu,

2. úpravy podmínek pro udělování povolení k činnosti právnické osoby, jejíž činnost spočívá v přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet (dále jen „úvěrová instituce“), z hlediska požadavků na minimální výši kapitálu a jeho splacení, osobu, které má být uděleno povolení, obchodní plán, osoby navrhované do statutárního a dozorčího orgánu nebo osobu s jinou obdobnou působností, která skutečně řídí činnost žadatele, dále podmínek pro nabývání kvalifikované účasti na úvěrové instituci a úpravy odnětí povolení k činnosti úvěrové instituce, nejde-li o sankční opatření,
 3. výkonu dohledu nad úvěrovou institucí a její pobočkou v jiném státě včetně výkonu dohledu na konsolidovaném základě,
 4. pravidel obezřetného podnikání úvěrových institucí, zejména v oblasti požadavků na kapitál, velkých expozic, likvidity a řídicího a kontrolního systému včetně řízení rizik,
 5. systému nápravných a sankčních opatření včetně informace o právní úpravě státu sídla zahraniční banky upravující řešení úpadku úvěrové instituce, která má pobočku v jiném státě, z hlediska možné ochrany věřitelů této pobočky, která sama o sobě v úpadku není,
 6. účetnictví a úpravy povinnosti zajistit audit účetní závěrky úvěrové instituce,
 7. definice bankovního tajemství a jeho ochrany, ochrany osobních údajů a použití důvěrných informací a úpravy povinnosti zachovávat mlčenlivost,
 8. úpravy informační povinnosti úvěrové instituce vůči orgánu dohledu a veřejnosti a poskytování informací získaných v rámci výkonu dohledu třetím osobám,
 9. způsobu spolupráce a výměny informací s orgány dohledu jiných států,
 10. rozsahu, v jakém je systém regulace státu sídla žadatele v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s doporučeními Finančního akčního výboru (FATF),
- j) potvrzení vydané orgánem dohledu nad žadatelem a, je-li to relevantní, též nad jeho zprostředkujícím nebo nejvyšším mateřským podnikem o splnění obezřetnostních požadavků na individuálním a, je-li to relevantní, též na konsolidovaném základě a o posouzení důvěryhodnosti žadatele, případně zprostředkujícího nebo nejvyššího mateřského podniku, členů jejich vedoucích orgánů v řídicí funkci, ovládajících akcionářů a skutečných vlastníků; potvrzení ve vztahu k nim obsahuje informaci o případných porušeních obezřetnostních předpisů, úpadku, hospodářských trestných činech a sankcích v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu za posledních 10 let a informaci o nezahlazených odsouzeních, probíhajících řízeních a vyšetřováních v těchto oblastech,
- k) doklady prokazující, že žadatel dodržuje nebo ke dni udělení licence bude dodržovat požadavek na krytí likvidity pobočky podle § 12ac zákona o bankách a smlouvu o účtu podle § 12ac odst. 2 zákona o bankách, a dále
1. prognóza stanovení požadavku na likviditu ve vazbě na obchodní plán pobočky,
 2. strategie financování a plánování likvidity,
 3. popis zamýšlených zdrojů financování pobočky,
 4. potvrzení, že likvidní aktiva určená k plnění požadavků na likviditu nejsou zatížena a že nejsou započítávána do plnění požadavku na kapitálové vybavení, a
 5. popis systému správy a řízení likvidity, prokazující schopnost řídit likviditu v základním a zátěžovém scénáři,
- l) potvrzení vydané příslušným orgánem žadatele o obdržení informace o záměru zřídit pobočku, zahrnující informace a dokumenty podle § 4e odst. 3 zákona o bankách, a

- m) údaje o probíhajících nebo plánovaných významných operacích ve skupině, které mohou podstatně ovlivnit plnění obezřetnostních požadavků a organizační strukturu žadatele.
- (3) K analýze podle odstavce 2 písm. j) žadatel dále přiloží zhodnocení případných rozdílů v oblastech podle odstavce 2 písm. j) bodů 1 až 10 ve srovnání s obdobnými předpisy platnými v Evropské unii, které se týkají výkonu činnosti bank a výkonu dohledu nad nimi. Pokud je analýza vypracována jinou osobou než zahraničním orgánem dohledu, přiloží se k této analýze prohlášení zahraničního orgánu dohledu osvědčující správnost sdělovaných informací a závěrů.
- (4) Informacemi o pobočce jsou
- a) identifikační údaje alespoň dvou osob navrhovaných do vedení pobočky podle § 12ad odst. 1 zákona o bankách, případně osob navrhovaných za členy místního řídicího výboru podle § 12ad odst. 2 zákona o bankách, a osoby navrhované do funkce vedoucího vnitřní kontrolní funkce podle § 12ad odst. 3 zákona o bankách, a za každou tuto osobu
 1. doklady k posouzení důvěryhodnosti; nevydává-li cizí stát doklad o bezúhonnosti podle § 2 odst. 1 písm. b) a není-li možné informace potřebné k posouzení bezúhonnosti doložit přílohou výpisu z Rejstříku trestů, je náležitostí žádosti prohlášení dotčené osoby o její bezúhonnosti ověřené soudem, úřadem k tomu oprávněným nebo notářem příslušného cizího státu,
 2. životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi,
 3. stručná koncepce výkonu funkce, která má být vykonávána touto osobou,
 4. zpráva žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti této osoby pro výkon funkce z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti této osoby, jakož i její dostatečné časové kapacity k výkonu funkce,
 5. přehled v současné době vykonávaných funkcí ve volených orgánech a dalších funkcí v jiných právnických osobách, do kterých byla tato osoba jmenována nebo jinak povolána, a za každou z těchto právnických osob identifikační údaje, předmět činnosti, označení vykonávané funkce a období jejího výkonu v této právnické osobě,
 - b) uvedení činností podle § 1 odst. 1 písm. a) a b) a § 1 odst. 3 zákona o bankách, které hodlá pobočka vykonávat; pokud hodlá pobočka rovněž poskytovat investiční služby, uvede žadatel, které investiční služby hodlá poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům,
 - c) obchodní plán pobočky ve vazbě na jednotlivé činnosti, které bude pobočka vykonávat,
 - d) zásady řídicího a kontrolního systému žadatele uplatňovaného na pobočku včetně popisu systému vnitřních kontrolních mechanismů a způsobu komunikace podle § 12ae odst. 1 zákona o bankách ,
 - e) popis opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně identifikačních údajů pověřené osoby v této oblasti, vyhodnocení rizik a opatření ke zmírňování rizik v této oblasti a odpovídajících vnitřních systémů a kontrol,
 - f) návrh organizační struktury pobočky a vymezení pravomocí pobočky při rozhodování o bankovních operacích a jejich provádění a
 - g) popis technického zabezpečení jednotlivých činností a předpokládaný počet zaměstnanců, kteří budou zabezpečovat plánované činnosti pobočky; technickým zabezpečením se rozumí zejména odpovídající systémy v oblasti informačních a komunikačních technologií, systém vedení účetnictví a obchodní dokumentace podle § 12ag zákona o bankách, včetně zásad a postupů pro evidenci podrozvahových položek, a statisticko-evidenční systémy,

- h) popis opatření k zachování provozu směřujících k zajištění plynulého výkonu činností a trvalého fungování pobočky, zahrnující identifikaci kritických operací, strategií v oblasti informačních a komunikačních technologií a rámce řízení rizik podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554, a informace o způsobu, jakým je pobočka zahrnuta do plánu obnovy žadatele,
- i) popis způsobu zajištění přístupu České národní banky k informacím potřebným k výkonu dohledu nad pobočkou,
- j) popis zásadních nebo důležitých činností podle § 12ae odst. 4 písm. a) zákona o bankách a vyhodnocení, zda zajištění jejich výkonu odpovídá vnitroskupinovým dohodám, vykonává-li hlavní osoba za pobočku tyto činnosti.

ČÁST PÁTÁ

SOUHLAS K NABYTÍ NEBO ZVÝŠENÍ KVALIFIKOVANÉ ÚČASTI NA BANCE NEBO DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNĚ NEBO K JEJICH OVLÁDNUTÍ

§ 14

(K § 20 odst. 3 a 4 zákona o bankách a § 2b odst. 3 a 4 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)

- (1) Žádost o souhlas k nabytí kvalifikované účasti nebo zvýšení kvalifikované účasti tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 % na bance nebo družstevní záložně, anebo k ovládnutí těchto osob, se předkládá na tiskopisu, jehož vzor je uveden v příloze č. 2 k této vyhlášce, k níž žadatel přiloží
 - a) identifikační údaje banky nebo družstevní záložny, 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 banky nebo družstevní záložny, a to 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 10 největších společníků podle podílu na hlasovacích právech, nebo všech společníků, má-li jich méně než 10, a údaje o výši jejich podílu,
 - 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 finanční zdraví žadatele a dostatečný objem, průhlednost původu a nezávadnost jeho finančních zdrojů ve vztahu k vykonávaným a plánovaným činnostem v bance,
 - 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, její předmět činnosti a údaje o výši podílu, nebo popis jiné formy uplatňování významného vlivu na řízení této právnické osoby,
- j) přehled funkcí v orgánech jiných právnických osob, do kterých byla navrhovaná osoba zvolena, jmenována nebo jinak povolána (dále jen „volený orgán“), a dalších funkcí zastávaných v těchto osobách, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob její identifikační údaje a předmět činnosti, označení vykonávané funkce a období výkonu funkce v této právnické osobě,
- k) popis finančních a personálních vztahů žadatele k bance nebo družstevní záložně, případně jednotlivým členům skupiny, do které tato banka nebo družstevní záložna náleží, vedoucím osobám a současným akcionářům banky nebo členům družstevní záložny,
- l) seznam vedoucích osob žadatele, je-li žadatel právnickou osobou, a za každou tuto osobu
 - 1. identifikační údaje,
 - 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, její předmět činnosti a označení vykonávané funkce a
 - 5. popis finančních a personálních vztahů osoby k bance nebo družstevní záložně a vedoucím osobám banky nebo družstevní záložny a k akcionářům nebo členům s kvalifikovanou účastí na bance nebo družstevní záložně, 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 bance nebo družstevní záložně, 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 a
 - 2. údaje o výši podílu na bance nebo družstevní záložně za jednotlivé osoby jednající ve shodě a celkem za tyto osoby,
- n) dochází-li k ovládnutí banky nebo družstevní záložny, popis skutečnosti, na základě které dochází k ovládnutí, a doklad prokazující původ finančních zdrojů, kterých má být použito k odkoupení podílu akcionáře nebo člena, který není ovládající osobou,
- o) je-li žadatel regulovanou institucí, informaci o příslušném orgánu dohledu,
- p) je-li žadatel součástí skupiny, popis struktury skupiny, do níž bude banka nebo družstevní záložna zahrnuta, s uvedením osob, které v rámci skupiny budou spadat do působnosti výkonu dohledu na konsolidovaném základě, a
- 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 Finančního akčního výboru (FATF), a

2. stanovisko příslušného orgánu dohledu, je-li žadatel osobou s předmětem činnosti obdobným činnosti regulované instituce, k jeho záměru účastnit se v České republice majetkově na činnosti banky nebo družstevní záložny a k možné výměně informací nezbytných pro výkon dohledu nad bankou nebo družstevní záložnou.
- (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 a není-li možné informace potřebné k posouzení bezúhonnosti doložit přílohou výpisu z Rejstříku trestů, je přílohou tiskopisu žádosti prohlášení 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 bance nebo družstevní záložně nebo v souvislosti s ovládnutím banky nebo družstevní záložny dojít ke změně člena statutárního orgánu a v případě družstevní záložny také úvěrové komise, který zastává v bance nebo družstevní záložně výkonné řídicí funkce, žadatel za osobu navrhovanou za tohoto člena přiloží
 - a) identifikační údaje,
 - b) doklady k posouzení důvěryhodnosti,
 - c) životopis obsahující údaje o vzdělání a údaje o odborné praxi,
 - d) přehled funkcí ve volených orgánech jiných právnických osob a dalších funkcí zastávaných v těchto osobách, za období posledních 10 let, a za každou z těchto právnických osob její identifikační údaje a předmět činnosti, označení vykonávané funkce, uvedení, zda se v případě členství ve voleném orgánu jedná o funkci výkonné nebo nevýkonné člena, a období výkonu funkce v této právnické osobě a dále uvedení, zda navrhovaná osoba hodlá nadále vykonávat v těchto právnických osobách uvedené funkce souběžně s výkonem funkce v bance nebo družstevní záložně, do které je tato osoba navrhována,
 - e) popis finančních a personálních vztahů navrhované osoby k bance nebo družstevní záložně a vedoucím osobám banky nebo družstevní záložny, mateřské a dceřiné společnosti banky nebo družstevní záložny a vedoucím osobám těchto společností a k akcionářům s kvalifikovanou účastí na bance nebo družstevní záložně,
 - f) funkci, kterou má navrhovaná osoba zastávat v organizačním uspořádání banky nebo družstevní záložny, a stručný popis výkonu této funkce z hlediska svěřených pravomocí a odpovědností a
 - g) zprávu žadatele o výsledcích vyhodnocení vhodnosti navrhované osoby pro výkon funkce, kterou má navrhovaná osoba zastávat, z hlediska splnění požadavků důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti této osoby a z hlediska kolektivní vhodnosti příslušného voleného orgánu jako celku.

ČÁST ŠESTÁ

SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZRUŠOVACÍ USTANOVENÍ

§ 15

Společná ustanovení

- (1) Přílohy k žádostem se podávají v datovém formátu běžně používaném v elektronickém styku.
- (2) Vylučuje-li povaha věci předložení údaje nebo dokladu k žádosti vyžadovaného touto vyhláškou a není-li to z žádosti dostatečně zjevné, žadatel odůvodní nepředložení údaje nebo dokladu. Je-li to možné, důvody nepředložení současně doloží.
- (3) Doklad o bezúhonnosti vydaný cizím státem podle § 2 písm. a) bodu 1 lze nahradit výpisem z evidence Rejstříku trestů spolu s přílohou, která obsahuje informace zapsané v evidenci trestů tohoto cizího státu.
- (4) Žadatel nemusí předkládat údaje nebo doklady vyžadované touto vyhláškou, jsou-li v aktuální podobě veřejně dostupné v informačních systémech veřejné správy nebo má-li je Česká národní banka v aktuální podobě k dispozici. Důvod nepředložení těchto údajů nebo dokladů žadatel doloží České národní bance.
- (5) Žadatel sdělí České národní bance jméno a kontaktní údaje kontaktní osoby pro dané řízení před Českou národní bankou.

§ 16

Zrušovací ustanovení

Zrušují se:

1. Vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky.
2. Vyhláška č. 192/2011 Sb., kterou se mění vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky.
3. Vyhláška č. 58/2012 Sb., kterou se mění vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky, ve znění vyhlášky č. 192/2011 Sb.
4. Vyhláška č. 372/2012 Sb., kterou se mění vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob a o minimální výši finančních zdrojů poskytovaných pobočce zahraniční banky, ve znění pozdějších předpisů.
5. Vyhláška č. 248/2013 Sb., 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.
6. Vyhláška č. 171/2014 Sb., 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.

7. Vyhláška č. 158/2016 Sb., 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.
8. Vyhláška č. 402/2017 Sb., 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.
9. Vyhláška č. 200/2020 Sb., 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.

§ 17

Účinnost

- (1) Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. října 2020.
- (2) Ustanovení § 1 odst. 3 a § 13 pozbývají platnosti dnem nabytí účinnosti přímo použitelných předpisů Evropské unie vydaných podle článku 8 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU upravujících informace, které mají být poskytnuty orgánu dohledu při žádosti o povolení k činnosti úvěrové instituce.

Guvernér:

v z. Ing. Mora, M.E., v. r.

viceguvernér

Příloha č. 2 k vyhlášce č. 355/2020 Sb.

VZOR

Žádost o souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na bance nebo družstevní záložně nebo k jejich ovládnutí

podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a podle zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů

I. SPRÁVNÍ ORGÁN

1. Název a adresa správního orgánu, jemuž je oznámení určeno

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. OZNAMOVATEL

2. Identifikace oznamovatele – fyzická osoba

Jméno	
Rodné číslo/Datum narození ^{a/} Identifikační číslo osoby ^{b/}	
Adresa bydliště 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	

3. Identifikace oznamovatele – právnická osoba

Název	
Identifikační číslo osoby ^{b/}	
Adresa sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát	

III. PŘEDMĚT PODÁNÍ

4. Specifikace předmětu podání

☐ oznámení nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na
☐ bance ☐ družstevní záložně
☐ oznámení ovládnout
☐ banku ☐ družstevní záložnu

IV. DALŠÍ ÚDAJE SOUVISEJÍCÍ S PŘEDMĚTEM PODÁNÍ

5. Údaje o společnosti, na níž se nabývá nebo zvyšuje kvalifikovaná účast

Název	
Identifikační číslo osoby ^{b/}	
Adresa sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát	

6. Informace o stávající, nabývané a konečné výši účasti

Výše účasti k datu podání žádosti (v %)		Výše účasti, která má být nabyta (v %)		Očekávaná celková výše kvalifikované účasti po udělení souhlasu (v %)	
Celkem		Celkem		Celkem	
z toho		z toho		z toho	
přímý podíl	nepřímý podíl	přímý podíl	nepřímý podíl	přímý podíl	nepřímý podíl
Pokud oznamovatel drží nepřímý podíl, identifikuje osobu, jejímž prostřednictvím nepřímý podíl drží, s uvedením těchto údajů: název, identifikační číslo osoby, adresa sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát					

7. Identifikace osoby, od které je účast nabývána

Pořadí	Jméno/Název	Rodné číslo /Datum narození ^{a/} /Identifikační číslo osoby ^{b/}	Adresa bydliště/sídla ve tvaru obec, část obce, ulice, číslo popisné, číslo orientační, písmeno orientační, PSČ, stát	Celková výše účasti, která je nabývána	Způsob nabytí účasti	Předpokládané datum nabytí účasti
1.						
2.						
3.						

**V.
SEZNAM PŘÍLOH**

8. Číslovaný seznam příloh k tomuto oznámení podle 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

**VI.
PROHLÁŠENÍ**

☐ Prohlašuji, že údaje uvedené v oznámení a přílohách jsou pravdivé, aktuální a úplné.

VII. IDENTIFIKACE DALŠÍCH OSOB

Toto oznámení podává oznamovatel ☐

9. Identifikace osoby oprávněné jednat za oznamovatele^{e/}

Označení funkce	
Jméno	
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	

Toto oznámení podává zástupce oznamovatele ☐

10. Identifikace osoby zastupující oznamovatele (zastupuje-li oznamovatele zmocněnec na základě plné moci)

Údaj o zástupci^{f/}	
Jméno	
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	

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 oznamovatele/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 č. 355/2020 Sb., o žádostech a některých informacích podle zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

e/ § 30 odst. 1 správního řádu ve spojení s § 21 občanského soudního řádu.

f/ Například advokát, notář, obecný zmocněnec.

-
- ¹⁾ Čl. 92 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění.
- ²⁾ § 1 odst. 2 zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů.
- ³⁾ § 3 odst. 3 zákona o přeměnách obchodních společností a družstev.
- ⁴⁾ § 70, 250 nebo 339 zákona o přeměnách obchodních společností a družstev.
- ⁵⁾ Část III nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.
- ⁶⁾ § 233 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů.
- ⁷⁾ § 361 a 365 zákona o přeměnách obchodních společností a družstev.
- ⁸⁾ Čl. 11 a části IV a VI nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.
- ⁹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.
- ¹¹⁾ § 339 zákona o přeměnách obchodních společností a družstev.
- ¹²⁾ § 70 a 250 zákona o přeměnách obchodních společností a družstev.

ISSN 3029-5092

Vydavatel: Ministerstvo vnitra, Nad Štolou 3, poštovní schránka 21, 170 34 Praha 7 • **Redakce Sbírky zákonů a mezinárodních smluv:** Ministerstvo vnitra, nám. Hrdinů 1634/3, poštovní schránka 155/SB, 140 21, Praha 4, telefon: 974 817 289, e-mail: sbirka@mv.gov.cz • **Právně závazná elektronická verze Sbírky zákonů a mezinárodních smluv je k dispozici na www.e-sbirka.cz** • Tištěnou verzi částky Sbírky zákonů a mezinárodních smluv lze objednat u Tiskárny Ministerstva vnitra, telefon: 974 887 312, e-mail: info@tmv.cz, www.tmv.cz • Předplatné je od 1. 1. 2024 ukončeno.