

16. 2. 2006

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Finanční holdingová společnost

Dne 16.1. 2006 byla ve Sbírce zákonů publikována vyhláška č. [14/2006](#) Sb., kterou se upravují podklady prokazující důvěryhodnost a zkušenost osob ve vedení finanční holdingové společnosti. V souvislosti s touto vyhláškou se nám zdálo nutné objasnit pojem „finanční holdingová společnost“.

Definici finanční holdingové osoby podává jednak Zákon č. [21/1992](#) Sb. o bankách ve svém ust. § 26d odst. 1 písm. c), jednak Zákon č. [256/2004](#) Sb. o podnikání na kapitálovém trhu v ust. § 151 odst. 1 písm. d).

Podle **zákona o podnikání na kapitálovém trhu** je finanční holdingovou společností finanční instituce jiná než pojišťovna, která ovládá výhradně nebo převážně obchodníky s cennými papíry, banky nebo finanční instituce, přičemž nejméně jedna jí ovládaná osoba je obchodníkem s cennými papíry, který není bankou, a která není smíšenou finanční holdingovou společností ve smyslu zvláštního právního předpisu o doplňkovém dozoru nad finančními konglomeráty.

Vyhláška č. [14/2006](#) Sb. byla vydána za účelem provedení ust. § 26g odst. 5 Zákona o bankách, přičemž **zákon o bankách** charakterizuje finanční holdingovou společnost pro své účely. Je jí ovládající osoba, která

1. je finanční institucí jinou než pojišťovnou nebo zajišťovnou,
2. není smíšenou finanční holdingovou osobou podle zvláštního právního předpisu
3. ovládá výlučně nebo převážně banky nebo finanční instituce, přičemž alespoň jedna ovládaná osoba je bankou.

Pojem ovládající osoba je nutno na základě § 17a odst. 1 Zákona o bankách vykládat podle ust. § 66a odst. 2 Obchodního zákoníku. Ovládající osobou je osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku jiné osoby (ovládané osoby). Nepřímým vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby či jiných osob.

Finanční instituci definuje taktéž zákon o bankách, a to v § 17a odst. 3. Rozumí se jí jiná osoba než banka podle zákona o bankách, která jako svou rozhodující či podstatnou činnost nabývá nebo drží podíly na právnických osobách nebo provádí některou z těchto činností: přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů, investování do cenných papírů na vlastní účet, finanční pronájem (finanční leasing), platební styk a zúčtování, vydávání a správu platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků, poskytování záruk, otvírání akreditivů, obstarávání inkasa, poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu, s tím, že se v licenci uvede, které hlavní a doplňkové investiční služby je banka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům podle zvláštního právního předpisu, finanční makléřství, výkon funkce depozitáře, směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků), poskytování bankovních informací, obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem, pronájem bezpečnostních schránek, a dále činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými.

Dále je finanční institucí investiční společnost, investiční fond, penzijní fond, pojišťovna a zajišťovna, které vykonávají činnosti podle zvláštních zákonů, to vše včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti.

Definici smíšené finanční holdingové osoby, která negativně vymezuje obsah rozebíraného pojmu, podává Zákon č. [377/2005](#) Sb. o finančních konglomerátech v svém ust. § 2 písm. f). Je jí ovládající osoba (viz výše), která není regulovanou osobou a která společně s jí ovládanými osobami, z nichž je alespoň jedna regulovanou osobou na území členského státu, a jinými osobami tvoří finanční konglomerát (§4 Zákona o finančních konglomerátech). Regulovanou osobou se rozumí banka, instituce elektronických peněz, spořitelní a úvěrní družstvo, pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna, anebo obchodník s cennými papíry.

Na finanční holdingovou společnost charakterizovanou podle zákona o bankách se tedy nově od 16. 1. 2006 vztahuje vyhláška č. [14/2006](#) Sb. Podle ní jsou osoby ve vedení těchto společností povinny prokázat svou důvěryhodnost a zkušenost těmito doklady: výpisem z evidence Rejstříku trestů, ne starším než 1 měsíc (jsou stanoveny zvláštní podmínky pro české občany dlouhodobě pobývajících v zahraničí a pro zahraniční fyzické osoby), profesním životopisem, doklady o dosaženém vzdělání, stručnou koncepcí výkonu funkce, dotazníkem podle přílohy vyhlášky a prohlášením navrhované osoby, že předkládané dokumenty jsou aktuální, úplné a pravdivé. Osoba může svou důvěryhodnost a zkušenost prokazovat i jinými dokumenty. Doklady společně s popisem pracovní funkce, do které má být navrhovaná osoba zvolena či jmenována, předkládá finanční holdingová společnost České národní bance.

Klára Veselá Samková, Alžběta Krausová
www.lawyers.cz

© EPRAVO.CZ - Sbírka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [Metropolitní plán schválen. je váš projekt v bezpečí?](#)
- [Posouzení shody dle AI Act - zkušenosti z praxe](#)
- [Začínají soudy zohledňovat náklady podnikatelů při plnění právních povinností v oblasti e-commerce?](#)
- [Byznys a paragrafy, díl 35: Ručení za dluhy z podnikání u OSVČ a s.r.o.](#)
- [Holdingové struktury a odpovědnost mateřské společnosti](#)
- [Pokuta 32 mil. EUR pro Dacia/Renault - evropské soutěžní úřady tvrdě došlapují na no-poaching. Měla by Vaše společnost být na pozoru?](#)
- [Právo společníka na informace v s. r. o.: silný nástroj kontroly, ale ne bez hranic](#)
- [Kupní smlouva k nemovité věci bez určení kupní ceny: Nejvyšší soud koriguje katastrální praxi](#)
- [Společnost s podíly 50:50 - právní rizika patových situací a jejich smluvní řešení](#)
- [Byznys a paragrafy, díl 34: Jednání za společnost - prokura](#)
- [Jak nastavit smlouvy s dodavateli podle nové právní úpravy kybernetické bezpečnosti?](#)