

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

Jak probíhá získání licence od ČNB?

Poznatky z praxe

Celý příběh začíná vždy stejně: klient má skvělý byznysový plán a rád by ho co nejdříve zrealizoval. V tu chvíli ale vstupuje na scénu regulace s jasným sdělením – potřebujete povolení od České národní banky. Ale jak licenční řízení u ČNB vlastně probíhá?

Jaká je úloha ČNB v licenčním řízení?

ČNB rozhoduje v rámci své dohledové činnosti o žádostech o udělení licencí, povolení, registrací a souhlasů podle jiných právních předpisů.[\[1\]](#)

Povolení či licence je vyžadováno především pro výkon činnosti banky, družstevní záložny, pojišťovny, obchodníka s cennými papíry, investičního zprostředkovatele, investiční společnosti nebo investičního fondu.

Při licenčním řízení vystupuje ČNB v pozici správního orgánu[\[2\]](#). Její úlohou je především vedení řízení a rozhodování o žádosti o udělení povolení subjektu působícího na finančním trhu.

Jakou právní úpravou se řídí licenční řízení?

Obecně se průběh licenčního řízení a postavení ČNB se řídí zákonem o ČNB a správním řádem.

Každá licence se vydává podle jiných finančněprávních předpisů. Nejčastěji se bude jednat o zákon o podnikání na kapitálovém trhu, zákon o investičních společnostech a investičních fondech, zákon o platebním styku, zákon o bankách nebo zákon o pojišťovnictví.

K těmto zvláštním zákonům ČNB zpravidla vydává prováděcí vyhlášky, které podrobněji upravují náležitosti licenčního řízení pro daný typ subjektu. Příkladem takové vyhlášky může být například vyhláška o žádostech a oznámení podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu nebo vyhláška o žádostech podle zákona o investičních společnostech a investičních fondech.

Řada licenčních řízení je částečně regulována také přímo účinnými předpisy Evropské unie a pokyny orgánů ESMA[\[3\]](#) a EBA[\[4\]](#).

Co se děje před zahájením řízení?

Prvním krokem je podrobná analýza klientových potřeb. V závislosti na tom, jaké konkrétní služby chce v budoucnu klient poskytovat, je potřebné určit, zda a o jakou licenci bude subjekt žádat. Každá licence je specifická a její získání vyžaduje různé náležitosti.

Před samotným podáním žádosti o udělení povolení probíhá proces shromažďování podkladů. Žadatel je především povinen doložit následující:

- personální zajištění – odbornou způsobilost a zkušenosti vedoucích osob[\[5\]](#);
- věcné zajištění – dostatečný základní kapitál pocházející z legitimních zdrojů, potřebný software, IT systémy a další vybavení;

- organizační zajištění - vnitřní kontrolní systém (compliance, AML, interní audit, risk management), pravidla jednání s klienty a postupy při poskytování služeb;
- obchodní plán obsahující popisnou část a finanční plán včetně predikcí budoucího vývoje; a
- návrh vnitřních předpisů ve formě závazných postupů a metodik upravujících vnitřní fungování žadatele.

Spíše než o formalistické slovíčkaření jde při přípravě podkladů především o to, aby měl klient správně nastavenou strukturu. Klientův budoucí business musí být schopen reálného fungování ve všech směrech.

Jak probíhá samotné řízení?

Jakmile jsou zkompletovány všechny podklady požadované příslušnými právními předpisy, může žadatel podat ČNB žádost o udělení povolení - licence.

Každá žádost je přidělena konkrétnímu pracovníkovi ČNB, který podrobně prozkoumá veškeré poskytnuté podklady. Žadatel je v průběhu řízení zpravidla jednou až dvakrát vyzván k doplnění nebo opravě některých skutečností. Toto je zapříčiněno mimo jiné tím, že oblast kapitálových trhů se neustále vyvíjí a posouvá, a stejně tak se mění i rozhodovací a hodnotící praxe regulátora.

Samotné licenční řízení obvykle trvá poměrně dlouhou dobu. Celý proces od přípravy podkladů až po vydání rozhodnutí o povolení k výkonu činnosti může ve složitějších případech trvat i více než rok. Důvodem je především velká vytíženost pracovníků ČNB.

Ve chvíli, kdy žadatel splní veškeré náležitosti, dojde k vydání rozhodnutí o udělení povolení - licence je přidělena.

Po nabytí právní moci pak nic nebrání tomu, aby nově licencovaný subjekt započal svou činnost na finančním trhu.



Mgr. Ondřej Kučera,
právník



Veronika Falešníková

KLB Legal, s.r.o., advokátní kancelář

Letenská 121/8
118 00 Praha 1

Tel.: +420 739 040 363
e-mail: info@klblegal.cz

[1] § 44 odst. 2, písm. a) zákona č. [6/1993](#) Sb. o České národní bance

[2] § 1 odst. 3 zákona č. [6/1993](#) Sb. o České národní bance

[3] European Securities and Markets Authority (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy)

[4] European Banking Authority (Evropský orgán pro bankovníctví)

[5] Tento požadavek zpravidla bývá nejtěžší naplnit vzhledem k omezenému okruhu osob splňující přísné požadavky na relevantní praxi ve finančních institucích, která se musí týkat přímo požadované licence.

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

Další články:

- [Nový zákon o veřejných dražbách, aukce a obálkové metody](#)
- [Pohled přes hranice - natáčení pornografických klipů jako důvod výpovědi z nájmu bytu](#)
- [Nařízení EU o umělé inteligenci a jeho dopady na využití jazykových modelů v advokátní praxi](#)
- [Revize zájezdové směrnice: co přináší, co hrozilo a co to znamená pro praxi](#)
- [Kupní smlouva o převodu nemovitosti bez uvedení výše kupní ceny](#)
- [Druhá „tlačítková novela“: povinné tlačítko pro odstoupení od smlouvy](#)
- [Souhlas s veřejným užíváním pozemku jako překážka nároku na bezdůvodné obohacení - nález Ústavního soudu sp. zn. I. ÚS 2541/25](#)
- [Kupní smlouva bez přesného určení kupní ceny](#)
- [Byznys a paragrafy, díl 36.: Doložka o mlčenlivosti](#)
- [Detekce podezřelého obchodu v kontextu hazardních her](#)
- [AI omnibus](#)