

## § 2

### Povinné osoby

(1) Povinnou osobou se pro účely tohoto zákona rozumí

**a) úvěrová instituce, kterou je**

1. banka,
2. spořitelní a úvěrní družstvo,

**b) finanční instituce, kterou, pokud není úvěrovou institucí, je**

1. centrální depozitář, osoba vedoucí evidenci navazující na centrální evidenci cenných papírů vedenou centrálním depozitářem, osoba vedoucí samostatnou evidenci investičních nástrojů, osoba vedoucí evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů<sup>4)</sup>,
2. organizátor trhu s investičními nástroji,
3. osoba s povolením k poskytování investičních služeb<sup>5)</sup>,
4. investiční společnost, samosprávný investiční fond, hlavní administrátor investičního fondu a penzijní společnost,
5. osoba oprávněná k poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz<sup>3)</sup>,
6. osoba oprávněná k poskytování leasingu, záruk, úvěrů nebo peněžních půjček anebo k obchodování s nimi,
7. osoba oprávněná ke zprostředkování spoření, leasingu, úvěrů nebo peněžních půjček,
8. pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí při výkonu činností souvisejících s provozováním životního pojištění<sup>7)</sup>, s výjimkou pojišťovacího zprostředkovatele, u něhož pojišťovna nese odpovědnost za škodu způsobenou jeho činností,
9. osoba, která vykupuje dluhy a pohledávky a obchoduje s nimi,
10. osoba oprávněná ke směnářenské činnosti podle zákona o směnářské činnosti,
11. osoba neuvedená v bodech 1 až 10, oprávněná k provádění nebo zprostředkování poštovních služeb, jejichž účelem je dodání poukázané peněžní částky,
12. osoba oprávněná k poradenské činnosti pro podnikatele ve věcech kapitálové struktury, průmyslové strategie nebo k poradenství a službám v oblasti fúzí a koupě obchodních závodů<sup>9)</sup>,
13. osoba poskytující služby peněžního makléřství,
14. osoba poskytující služby úschovy cenností,

**c) provozovatel hazardní hry** podle zákona upravujícího hazardní hry s výjimkou provozovatele peněžité, věčné, okamžité anebo číselné loterie, hry bingo nebo tomboly,

**d) osoba oprávněná k obchodování s nemovitostmi nebo ke zprostředkování obchodu s nimi,**

**e) auditor, daňový poradce a účetní,**

**f) soudní exekutor** při provádění další činnosti exekutora podle exekučního řádu a při úschově peněz, cenných papírů nebo jiného majetku,

**g) notář** při úkonech v rámci notářské úschovy<sup>8)</sup> anebo advokát nebo notář při úschově peněz, cenných papírů nebo jiného majetku svého klienta, anebo jestliže klientem požadované služby mají spočívat nebo spočívají v jednáni jménem klienta nebo na jeho účet při

1. obstarávání koupě nebo prodeje nemovitosti nebo obchodního závodu<sup>9)</sup> anebo jeho části,
2. správě peněz, cenných papírů, obchodních podílů nebo jiného majetku svého klienta, včetně jednáni jménem klienta nebo na jeho účet v souvislosti se zřízením účtu u úvěrové instituce nebo zahraniční úvěrové instituce anebo účtu cenných papírů a správou takového účtu,
3. zakládání, řízení nebo provozování obchodní společnosti, podnikatelského seskupení nebo jiného obdobného útvaru, a to bez ohledu na to, zda se jedná o právnickou osobu či nikoliv, jakož i získávání a shromažďování peněžních prostředků nebo jiných penězi ocenitelných hodnot za účelem založení, řízení nebo ovládnutí takového subjektu, nebo
4. inkasu, platbách, převodech, vkladech nebo výběrech prováděných při bezhotovostním i hotovostním platebním styku, anebo jakémkoli jiném jednáni, které směřuje k pohybu peněz nebo jej přímo vyvolá,

**h) osoba neuvedená v písmenu g),** poskytující v rámci své podnikatelské činnosti nebo činnosti svěřenského fondu nebo činnosti jiného právního uspořádání bez právní osobnosti jiné osobě služby, které spočívají v

1. zakládání právnických osob,
2. jednání jménem právnické osoby, anebo jiné osoby v obdobném postavení, pokud výkon této služby je pouze dočasný a souvisí se založením a správou právnické osoby,
3. poskytování sídla, adresy, popřípadě i dalších s tím souvisejících služeb pro jinou právnickou osobu,
4. jednání jako pověřený akcionář pro jinou osobu, pokud tato není společností, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a která podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropské unie, nebo
5. jednání jejím jménem nebo na její účet při činnostech uvedených v písmenu g),

**i) osoba oprávněná k obchodování s kulturními památkami<sup>10)</sup>** nebo s předměty kulturní hodnoty<sup>11)</sup> nebo ke zprostředkování takových obchodů,

**j) osoba oprávněná k obchodování s použitým zbožím** nebo ke zprostředkování takových obchodů nebo k přijímání věcí do zástavy,

**k) národní správce rejstříku obchodování s povolenkami** podle zákona o podmínkách obchodování s povolenkami na emise skleníkových plynů<sup>27)</sup> (dále jen „národní správce“),

**l) osoba poskytující služby spojené s virtuální měnou,** kterou se pro účely tohoto zákona rozumí elektronicky uchovávaná jednotka bez ohledu na to, zda má nebo nemá emitenta, a která není peněžním prostředkem podle zákona o platebním styku, ale je přijímána jako platba za zboží nebo služby i jinou osobou odlišnou od jejího emitenta.

## **(2) Povinnou osobou je rovněž**

**a)** zahraniční právnická nebo fyzická osoba uvedená v odstavci 1, která na území České republiky působí prostřednictvím své pobočky, organizační složky nebo provozovny, a to v rozsahu činnosti touto pobočkou, organizační složkou nebo provozovnou vykonávané,

**b)** na území České republiky působící zahraniční osoba, pokud jako podnikatel vykonává činnosti uvedené v odstavci 1,

**c) podnikatel, který není uveden v odstavci 1 při obchodu v hotovosti v hodnotě 10000 EUR nebo vyšší,**

**d)** právnická osoba, která není podnikatelem, pokud je oprávněna poskytovat jako službu některou z činností uvedených v odstavci 1, nebo při obchodu v hotovosti v hodnotě 10000 EUR nebo vyšší.

**(3)** Povinnou osobou není, s výjimkou osoby uvedené v odstavci 2 písm. c) a d), osoba, která činnosti uvedené v odstavci 1 nevykonává jako předmět svého podnikání.