

Návrh

ZÁKON

ze dne 2013,

kterým se mění některé zákony v souvislosti se stanovením přístupu k činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a dohledu nad nimi

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ

Změna zákona o bankách

Čl. I

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 264/1992 Sb., zákona č. 292/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 16/1998 Sb., zákona č. 127/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 319/2001 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 453/2003 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 439/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 159/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., nálezu Ústavního soudu č. 37/2007 Sb., zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 216/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 433/2008 Sb., zákona č. 215/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 287/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb., zákona č. 160/2010 Sb., zákona č. 409/2010 Sb., zákona č. 41/2011 Sb., zákona č. 73/2011 Sb., zákona č. 139/2011 Sb. a zákona č. 188/2011 Sb., zákona č. 263/2011 Sb., zákona č. 420/2011 Sb., zákona č. 428/2011 Sb., zákona č. 458/2011 Sb., zákona č. 470/2011 Sb., zákona č. 37/2012 Sb., zákona č. 254/2012 Sb., zákona č. 396/2012 Sb., zákona č. 227/2013 Sb. a zákona č. 241/2013 Sb., se mění takto:

1. V poznámce pod čarou č. 1 se věty třetí a čtvrtá zrušují.

Na konec textu poznámky pod čarou č. 1 se doplňuje věta, která zní:

„Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES.“.

2. V § 1 odst. 1 se za slovo „unie“ vkládají slova „, zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie²⁷⁾“.

Poznámka pod čarou č. 27 zní:

„²⁷⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012.“.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1),
32013L0036 (čl. 162 odst. 4)*

3. V § 1 odst. 4 se za slovo „bank“ vkládají slova „, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven“.

4. Za § 3 se vkládá nový § 3a, který zní:

„§ 3a

Česká národní banka je příslušným orgánem a určeným orgánem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky²⁷⁾ a předpisů jej provádějících.“.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 458 odst. 1)
32013L0036 (čl. 4 odst. 1 a 2)*

5. V § 4 odst. 5 písm. d) se číslo „3“ nahrazuje číslem „4“ a za slovo „bance“ se vkládají slova „, nebo, nejsou-li takové osoby, dvaceti největších akcionářů banky podle podílu na hlasovacích právech“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 14 odst. 1)

6. V § 4 odst. 5 písmeno e) zní:

„e) důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenost členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady banky a splnění dalších požadavků na orgány banky a jejich členy podle § 8.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 13 odst. 1)

7. V § 4 odst. 5 písm. k) se slovo „budoucí“ zrušuje.

8. V § 4 odst. 5 písmeno l) zní:

„l) banka má alespoň 3 pracovníky, kteří zastávají výkonnou řídicí funkci a jsou členem jejího statutárního orgánu nebo správní rady.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 13 odst. 1)

9. V § 4 odstavec 6 zní:

„(6) Úzkým propojením se pro účely tohoto zákona rozumí úzké propojení podle čl. 4 odst. 1 bodu 38 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 38)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 35)

10. V § 4 odst. 7 se slova „vedoucí zaměstnance banky“ nahrazují slovy „člena statutárního orgánu, člena správní rady nebo člena dozorčí rady banky“ a slova „vedoucí zaměstnanec banky“ se nahrazují slovy „člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky“.

11. V § 4 se odstavec 8 zrušuje.

Dosavadní odstavec 9 se označuje jako odstavec 8.

12. V § 5a odst. 4 se slova „, § 14 věta druhá“ zrušují.

13. V § 5a odst. 4 se slova „§ 24 odst. 1 a 2“ nahrazují slovy „§ 24 odst. 2 věta třetí“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 49, čl. 151, čl. 156)

14. V § 5a odst. 6 se věty druhá, třetí a čtvrtá zrušují.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41, čl. 43)

15. V § 5a se za odstavec 6 vkládá nový odstavec 7, který zní:

„(7) Postup podle § 26 lze vůči pobočce banky z členského státu uplatnit pouze

- a) v případě porušení ustanovení § 11 odst. 1, 2 a 5,
- b) v případě porušení ustanovení § 20c o opravném zúčtování bank,
- c) v případě porušení právních předpisů upravujících provoz platebního systému provozovaného Českou národní bankou (§ 20b), pokud je pobočka účastníkem tohoto systému,
- d) v případě porušení ustanovení § 38a a povinnosti poskytnout údaje podle § 38 odst. 2 až 6,
- e) nesnese-li věc odkladu a je-li to nutné z hlediska ochrany před finanční nestabilitou, která by mohla vážně ohrozit společné zájmy klientů a investorů banky podle § 5k odst. 3, nebo
- f) po předchozím informování orgánu dohledu země sídla zahraniční banky, je-li to nutné k ochraně finanční stability a zájmů vkladatelů a investorů banky z důvodu ohrožení likvidity zahraniční banky (§ 5ka odst. 1).“

Dosavadní odstavec 7 se označuje jako odstavec 8.

CELEX: 32013L0036 (čl. 43 odst. 1, čl. 50 odst. 4)

16. V § 5a se za odstavec 8 vkládá nový odstavec 9, který zní:

„(9) Česká národní banka může provádět kontroly na místě a vyžadovat informace o činnostech, které pobočka banky z členského státu vykonává na území České republiky, pokud to považuje za důležité z hlediska finanční stability v České republice. Česká národní banka před zahájením kontroly na místě informuje orgán dohledu dotčeného státu o účelu kontroly a po jejím ukončení poskytne orgánu dohledu veškeré informace, které jsou významné pro hodnocení rizikovosti banky nebo pro finanční stabilitu v České republice.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 52 odst. 3)

17. V § 5c odst. 3 se za slova „nemůže banka“ vkládají slova „podle odstavce 1“.

18. V § 5d, § 5f a § 5m se za slovo „Banky“ vkládají slova „podle § 5c odst. 1“.

19. V § 5e se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Osoba ovládaná oprávněnou finanční institucí se sídlem v jiném členském státě může vykonávat na území České republiky prostřednictvím své pobočky činnost ve stejném rozsahu jako oprávněná finanční instituce.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 34 odst. 3)

20. V § 5g odstavec 1 zní:

„(1) Orgán dohledu domovského státu, pokud nemá pochybnosti o organizační struktuře a finanční situaci banky podle § 5c odst. 1 nebo oprávněné finanční instituce ve vztahu k předpokládaným činnostem, předá do 3 měsíců od obdržení informací podle § 5f tyto informace spolu s údaji o výši a složení kapitálu banky nebo oprávněné finanční instituce, s údaji o jejich kapitálových poměrech podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, podrobnostmi o pojištění vkladů a předáním potvrzení podle § 5e odst. 2, hostitelskému orgánu dohledu, o čemž informuje i banku nebo oprávněnou finanční instituci.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 35 odst. 3)

21. V § 5g odstavec 2 zní:

„(2) V případě, že existují pochybnosti uvedené v odstavci 1, orgán dohledu domovského státu ve lhůtě uvedené v odstavci 1 banku podle § 5c odst. 1 nebo oprávněnou finanční instituci informuje o tom, že její oznámení nebylo předáno hostitelskému orgánu dohledu, a svůj postup odůvodní. V tomto případě a v případě, kdy není ve lhůtě podle odstavce 1 banka podle § 5c odst. 1 nebo oprávněná finanční instituce ze strany orgánu dohledu domovského státu informována, může se banka podle § 5c odst. 1 nebo oprávněná finanční instituce domáhat nápravy u soudu.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 35 odst. 4)

22. V § 5h odst. 1 se za slovo „bankou“ vkládají slova „podle § 5c odst. 1“ a za slovo „nebo“ se vkládá slovo „oprávněnou“.

23. V § 5h odst. 2 a 3, § 5i a § 5k odst. 1 se za slovo „banka“ vkládají slova „podle § 5c odst. 1“.

24. V § 5j odst. 1 se za slovo „banky“ vkládají slova „z členského státu“.

25. V § 5j odst. 1 se věty druhá, třetí a čtvrtá zrušují.

CELEX: 32013L0036 (čl. 40, čl. 49 odst. 1)

26. V § 5j odst. 1 se za větu první doplňuje věta „Orgán dohledu hostitelského státu může od pobočky banky z členského státu nebo oprávněné finanční instituce požadovat pro statistické a informační účely a pro účely výkonu dohledu podle tohoto zákona pravidelné hlášení o jejich podnikatelských aktivitách na území hostitelského státu a požadovat údaje nezbytné pro rozhodnutí o označení pobočky za významnou podle § 5n.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 40, čl. 49 odst. 1)

27. V § 5j se odstavec 2 zrušuje a zároveň se zrušuje označení odstavce 1.

CELEX: 32013L0036 (čl. 40)

28. V § 5k odst. 1 se slovo „příslušný“ zrušuje.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 1)

29. V § 5k odst. 1 se za slovo „orgán“ vkládá slovo „dohledu“.

30. V § 5k odst. 1 se za slovo „státu“ vkládají slova „na základě informací od orgánu dohledu domovského státu podle § 38h“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 1)

31. V § 5k odst. 1 se slova „porušuje ustanovení právních předpisů v oblastech, které spadají do působnosti hostitelského státu, požádá banku nebo oprávněnou finanční instituci o ukončení tohoto protiprávního stavu“ nahrazují slovy „porušuje tento zákon nebo přímo použitelný předpis Evropské unie upravující obezřetnostní požadavky nebo je-li důvodné podezření, že poruší tento zákon nebo přímo použitelný předpis Evropské unie upravující obezřetnostní požadavky, oznámí tuto skutečnost orgánu dohledu domovského státu“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 1)

32. V § 5k se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Orgán dohledu domovského státu bez zbytečného odkladu přijme vhodná opatření k nápravě podle § 26 potřebná k odstranění nedostatku v činnosti nebo k odvrácení rizika vzniku nedostatku v činnosti a neprodleně informuje o přijatých opatřeních orgán dohledu hostitelského státu.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 1)

33. V § 5k odstavec 2 včetně poznámky pod čarou č. 28 zní:

„(2) Pokud orgán dohledu domovského státu nepřijal opatření podle odstavce 1, orgán dohledu hostitelského státu může na tuto skutečnost upozornit Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví)¹⁹⁾ (dále jen „Evropský orgán pro bankovníctví“) a požádat jej o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví²⁸⁾.

²⁸⁾ Čl. 19 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 2)

34. V § 5k odstavec 3 zní:

„(3) Nesnese-li věc odkladu, může orgán dohledu hostitelského státu přijmout vhodná opatření podle § 26 nebo § 26bb na ochranu před finanční nestabilitou, která by mohla vážně ohrozit společné zájmy klientů a investorů banky v hostitelském členském státě. O přijetí takových opatření informuje orgán dohledu domovského státu, Evropskou komisi, Evropský orgán pro bankovníctví a orgány dohledu dotčených států. Pokud orgán dohledu domovského nebo jiného dotčeného státu nesouhlasí s opatřeními přijatými orgánem dohledu hostitelského státu, může požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví²⁸⁾.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 43 odst. 1 a 5)

35. V § 5k odstavec 4 zní:

„(4) Opatření podle odstavce 3 musí být přiměřená ochraně před finanční nestabilitou, která by mohla ohrozit společné zájmy klientů a investorů banky v hostitelském členském státě, a nesmí vést k upřednostnění klientů a investorů banky v hostitelském členském státě oproti klientům a investorům banky v jiných členských státech. Orgán dohledu hostitelského státu může přijmout opatření podle odstavce 3 pouze do doby, než jsou přijata opatření k řešení úpadku banky podle právní úpravy insolvence domovského členského státu. Přijetím těchto opatření pozbývají opatření podle odstavce 3 účinnost.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 43 odst. 2 a 3)

36. V § 5k se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Orgán dohledu hostitelského státu opatření podle odstavce 3 zruší, pokud podle jeho uvážení tato opatření nadále nejsou nutná vzhledem k opatřením přijatým orgánem dohledu domovského státu podle odstavce 1.“.

Dosavadní odstavec 5 se označuje jako odstavec 6.

CELEX: 32013L0036 (čl. 43 odst. 4, čl. 44)

37. V § 5k odst. 6 a § 5l odst. 1 se za slovo „banky“ vkládají slova „podle § 5c odst. 1“.

38. V § 5k odst. 6 se za slovo „nebo“ vkládá slovo „oprávněné“.

39. Za § 5k se vkládá nový § 5ka, který zní:

„§ 5ka

(1) Orgán dohledu hostitelského státu může po předchozím informování orgánu dohledu domovského státu a Evropského orgánu pro bankovníctví přijmout opatření na ochranu společných zájmů klientů a investorů banky nebo finanční stability, pokud je ohrožena likvidita zahraniční banky, jejíž pobočka vykonává činnost na území hostitelského státu, a orgán dohledu domovského státu nepřijal potřebná opatření.

(2) Orgán dohledu domovského státu se může obrátit na Evropský orgán pro bankovníctví, pokud nesouhlasí s opatřeními přijatými orgánem dohledu hostitelského státu, na jehož území banka vykonává činnost prostřednictvím pobočky, a požádat jej o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví²⁸⁾“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 4)

40. V § 5l odst. 1 se za slovo „bance“ vkládají slova „podle § 5c odst. 1“.

41. V § 5n odst. 2 se slovo „l)“ nahrazuje slovem „m)“, slovo „n)“ se nahrazuje slovem „o)“ a za slova „nad takovou skupinou“ se vkládají slova „; orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě se pro účely tohoto zákona rozumí orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě podle čl. 4 odst. 1 bodu 41 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 37)

42. V § 5n odst. 4 se slova „v posledních 7 dnech před uplynutím uvedené lhůty může Česká národní banka požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví²⁰⁾“ včetně poznámky pod čarou č. 20 zrušují.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1)

43. V § 5n se na konci odstavce 4 doplňují věty „Česká národní banka rozhodne o označení pobočky banky z členského státu za významnou do 4 měsíců ode dne, kdy o tomto záměru informovala orgán dohledu uvedený v odstavci 2, nebo v téže lhůtě oznámí tomuto orgánu, že od tohoto záměru ustupuje. Přitom přihlíží ke stanovisku tohoto orgánu.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 3)

44. V § 5n se odstavce 5 a 6 zrušují.

Dosavadní odstavec 7 se označuje jako odstavec 5.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 3)

45. V § 5n se doplňuje odstavec 6, který zní:

„(6) Česká národní banka se může obrátit na Evropský orgán pro bankovníctví, pokud orgán dohledu domovského státu nekonzultuje s Českou národní bankou plán na obnovení likvidity banky se sídlem v členském státu, která působí na území České republiky prostřednictvím významné pobočky, nebo pokud Česká národní banka nesouhlasí s předloženým plánem na obnovení likvidity, a požádat jej o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví.²⁸⁾“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 5)

46. V § 5o odstavec 2 zní:

„(2) Pokud banka vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím významné pobočky, sdělí Česká národní banka orgánům dohledu tohoto členského státu údaje uvedené v § 38ha odst. 2 písm. c) a d), výsledky procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c, poskytne zprávy o posouzení rizik skupiny podle § 26k a ve spolupráci s orgány dohledu tohoto členského státu plní úkoly uvedené v § 26i odst. 1 písm. c). Česká národní banka dále sdělí orgánům dohledu tohoto členského státu rozhodnutí o opatření k nápravě, které bance uloží, pokud jsou rozhodnutí významná pro tuto pobočku.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 3)

47. V § 5o odst. 4 se číslo „8“ nahrazuje číslem „7“.

48. V § 5o se doplňuje odstavec 6, který zní:

„(6) Pokud banka vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím významné pobočky, konzultuje Česká národní banka s orgánem dohledu tohoto členského státu plán na obnovení likvidity banky za podmínky, že existuje riziko likvidity, které by mohlo mít významný dopad na měnu hostitelského státu.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 4)

49. V § 8 odst. 1 se slova „nebo správní rada“ zrušují a na konci odstavce se doplňuje věta „Správní rada banky musí mít alespoň 5 členů, přičemž jejím členem je statutární ředitel.“.

50. V § 8 odstavec 2 zní:

„(2) Statutární ředitel banky nesmí být současně předsedou její správní rady, pokud Česká národní banka nevyjádří předem souhlas se souběžným výkonem obou funkcí na základě předloženého odůvodněného návrhu. Česká národní banka posoudí vliv souběhu funkcí na řádnost a obezřetnost výkonu činností banky vzhledem k jejich povaze, rozsahu a složitosti a s přihlédnutím k individuálním okolnostem, zejména k

a) dostatečnosti časové kapacity pro plnění stanovených povinností a

b) vzniku možného střetu zájmů.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1, čl. 91 odst. 2 a 3)

51. V § 8 se za odstavec 2 vkládají nové odstavce 3 až 6, které znějí:

„(3) Banka zajistí, aby

a) člen jejího statutárního orgánu, člen její správní rady a člen její dozorčí rady byl osobou důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou,

b) byly vyčleněny dostatečné personální a finanční zdroje pro průběžné odborné vzdělávání členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady a

c) byla prováděna politika podporující rozmanitost při náboru členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady.

(4) Člen statutárního orgánu, člen správní rady a člen dozorčí rady banky po celou dobu výkonu své funkce

- a) plní své povinnosti řádně, čestně a nezávisle a věnuje jejímu výkonu dostatečnou časovou kapacitu,
- b) může současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob, pokud to neovlivní dostatečnost časové kapacity pro plnění povinností v orgánu banky vzhledem k povaze, rozsahu a složitosti jejích činností a s přihlédnutím k individuálním okolnostem,
- c) v bance, která je významná vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností, nesmí současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob většího rozsahu než
 - 1. výkon jedné funkce výkonného člena se dvěma funkcemi nevýkonného člena, nebo
 - 2. výkon čtyř funkcí nevýkonného člena.

(5) Česká národní banka může povolit členovi statutárního orgánu, členovi správní rady nebo členovi dozorčí rady v bance, která je významná vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností, zastávat jednu další funkci nevýkonného člena v orgánu jiné právnické osoby, pokud to neovlivní řádné plnění povinností v orgánu banky.

(6) Pro účely ustanovení odstavce 4 písm. c) se nezohledňuje funkce člena v právnické osobě, která neslouží převážně výdělečným cílům, a dále se považuje za výkon jedné funkce výkon funkce výkonného a nevýkonného člena v rámci

- a) téže skupiny ovládající banky,
- b) stejného institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) obchodní korporace, ve které má banka kvalifikovanou účast.“.

Dosavadní odstavce 3 až 5 se označují jako odstavce 7 až 9.

CELEX: 32013R0575 (čl. 113 odst. 7)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 1 až 10)

52. V § 8 odstavec 8 zní:

„(8) Členem statutárního orgánu, členem správní rady a členem dozorčí rady banky může být pouze fyzická osoba.“.

53. V § 8 odst. 9 se slova „Odstavec 2 se použije“ nahrazují slovy „Odstavce 4, 5 a 6 se použijí“ a slovo „zaměstnanec“ se nahrazuje slovem „pracovníka“.

54. V § 8a odstavec 1 zní:

„(1) Členové statutárního orgánu banky nebo členové správní rady banky, kteří porušili své povinnosti vyplývající pro ně z výkonu funkce podle právních předpisů nebo stanov, odpovídají společně a nerozdílně za škodu, která vznikne věřitelům banky tím, že v důsledku porušení těchto povinností banka není schopna plnit své splatné závazky.“.

55. V § 8b se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena d) a e), která znějí:

„d) zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady,
e) zajišťování odborné způsobilosti a zkušenosti statutárního orgánu, správní rady a dozorčí rady jako celku, zajišťující porozumění činností banky, včetně dostatečného porozumění hlavním rizikům.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 1 a 7)

56. V § 8b odst. 2 se za slovo „být“ vkládá slovo „účinný,“ a za slovo „složitosti“ se vkládají slova „rizik spojených s modelem podnikání a“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 2)

57. V § 8b se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

„(3) Banka ověřuje a pravidelně hodnotí účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicího a kontrolního systému v jeho celku i částech a zjednává bez zbytečného odkladu odpovídající nápravu.“.

Dosavadní odstavec 3 se označuje jako odstavec 4.

CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1)

58. V § 8b odst. 4 se za slovo „základě“ vkládají slova „,,pokud jí nebyla Českou národní bankou udělena výjimka podle čl. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 1)

59. V § 8b odst. 4 písm. a) se slovo „k)“ nahrazuje slovem „l)“.

60. V § 8b odst. 4 písm. b) se za slovem „bankou“ slovo „nebo“ nahrazuje čárkou, za slovo „osoby“ se vkládají slova „nebo odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou“, slova „k) a o)“ se nahrazují slovy „l), r) a t)“ a za slovo „banka“ se vkládají slova „,, zahraniční obchodník s cennými papíry, který není bankou,“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 6)

32013L0036 (čl. 109 odst. 2)

61. V § 8b odst. 4 písm. c) se slovo „o“ nahrazuje slovem „r“ a slovo „nebo“ se nahrazuje čárkou.
62. V § 8b odst. 4 písm. d) se slovo „p“ nahrazuje slovem „s“.
63. V § 8b se na konci odstavce 4 tečka nahrazuje slovem „nebo“ a doplňuje se písmeno e), které zní:
- „e) odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou [§ 26d odst. 1 písm. t)].“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 6)

32013L0036 (čl. 109 odst. 2)

64. V § 8b se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Banka, která má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě, zajistí, aby jí ovládaná osoba, která nepodléhá dohledu České národní banky, zavedla zásady a postupy řízení, organizační uspořádání a další postupy a mechanismy podle odstavce 1. Tuto povinnost banka nemá, pokud prokáže České národní bance, že zavedení uspořádání, postupů a mechanismů není v souladu s právním řádem země sídla ovládané osoby.“.

Dosavadní odstavce 4 až 6 se označují jako odstavce 6 až 8.

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 2 a 3)

65. V § 8b se na konci textu odstavce 7 doplňují slova „včetně působností, pravomocí, složení a fungování orgánů a výborů banky, jakož i požadavky na jejich členy, pokud toto není upraveno přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 94 odst. 2, čl. 76 až 95)

66. Za § 8b se vkládají nové § 8c a 8d, které znějí:

„§ 8c

(1) Banka, která je významná vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností zřídí

a) výbor pro rizika,

- b) výbor pro jmenování,
- c) výbor pro odměňování.

(2) Výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování jsou složeny z nevýkonných členů orgánů banky.

(3) Česká národní banka stanoví vyhláškou kritéria pro posouzení významnosti banky podle odstavce 1.

§ 8d

Česká národní banka

- a) používá informace týkající se zásad odměňování v souladu s čl. 450 přímo použitelného předpisu Evropské unie o obezřetnostních požadavcích ke srovnání trendů a postupů odměňování,
- b) sleduje, jestli banka s ohledem na charakter, rozsah a složitost svých činností nespolehá pouze na vnější úvěrové hodnocení při posouzení úvěrové bonity subjektu nebo finančního nástroje, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí finanční nástroj podle čl. 4 odst. 1 bodu 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) sleduje rozsah objemu rizikově vážených expozic nebo kapitálových požadavků banky, s výjimkou kapitálových požadavků k operačnímu riziku, pro expozice nebo transakce ve srovnávacím portfoliu, které vyplývají z interních přístupů banky; operačním rizikem se pro účely tohoto zákona rozumí operační riziko podle čl. 4 odst. 1 bodu 52 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- d) alespoň jednou ročně zhodnotí kvalitu interních přístupů banky,
- e) přijme opatření k nápravě, pokud interní přístup vede k podhodnocení kapitálových požadavků banky, které nejsou důsledkem existujících rozdílů v pozicích nebo expozicích; opatření k nápravě zachovává cíle interního přístupu,
- f) sleduje vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity,
- g) přijme opatření, pokud vývoj podle písmene f) může vést k nestabilitě banky nebo systémové nestabilitě,
- h) používá informace týkající se politiky rozmanitosti v souladu s čl. 435 přímo použitelného předpisu Evropské unie o obezřetnostních požadavcích ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady banky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 50 a bod 52, čl. 435 a čl. 455)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 46 a 48, čl. 75 odst. 1, čl. 76, čl. 77 odst. 2, čl. 78 odst. 3, 4 a 5, čl. 86 odst. 3, čl. 88, čl. 91 odst. 11 a čl. 95)

- 67. V § 9 odst. 1 písm. b) se slova „vedoucích zaměstnanců“ nahrazují slovy „členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady banky“.
- 68. V § 9 odst. 1 písm. c) se slovo „zaměstnanců“ nahrazuje slovem „pracovníků“.

69. V § 10 odst. 1 se slova „Banky jsou povinny“ nahrazují slovy „Banka je povinna“.
70. V § 10 odst. 2 se slovo „banky“ nahrazuje slovem „banka“ a slova „jsou povinny“ nahrazují slovy „je povinna“.
71. Za § 10 se vkládá nový § 10a, který zní:

„§10a

(1) Banka zavede postupy pro své pracovníky k internímu hlášení porušení nebo hrozícího porušení tohoto zákona, právních předpisů jej provádějících nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky prostřednictvím zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu.

(2) Česká národní banka zavede účinný mechanismus k hlášení porušení nebo hrozícího porušení tohoto zákona, právních předpisů jej provádějících nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a informuje o něm způsobem umožňujícím dálkový přístup. Tento mechanismus zahrnuje alespoň

- a) postupy pro hlášení porušení nebo hrozícího porušení podle věty první a jejich vyhodnocování,
- b) ochranu pracovníků banky, kteří ohlásí porušení nebo hrozící porušení podle věty první, alespoň před diskriminací nebo dalšími druhy nespravedlivého zacházení,
- c) ochranu osobních údajů osoby, která ohlásí porušení nebo hrozící porušení podle věty první nebo která je údajně odpovědná za porušení nebo hrozící porušení.

(3) Česká národní banka stanoví vyhláškou požadavky na postupy podle odstavce 1.

(4) Postupy interního hlášení podle odstavce 1 mohou být stanoveny na základě ujednání se sociálními partnery při zajištění stejné míry ochrany jako je vyžadována podle odstavce 2 písm. b) a c).“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 71)

72. V § 11 odst. 3 se slova „Banka nebo pobočka zahraniční banky“ nahrazují slovy „Pobočka banky z jiného než členského státu“.
73. V § 11 odst. 3 se věta poslední zrušuje.

CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 4)

74. V § 11a se na konci textu nadpisu doplňují slova „pobočkami bank z jiného než členského státu“.

75. V § 11a odstavec 1 zní:

„(1) Pobočka banky z jiného než členského státu uveřejňuje údaje o sobě a své činnosti a údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 13, čl. 26, čl. 436 až 442)

76. V § 11a odstavec 2 zní:

„(2) Pobočka banky z jiného než členského státu uveřejňuje informace způsobem umožňujícím dálkový přístup o tom, kdo a jakým způsobem uveřejňuje informace o zahraniční bance.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 6 odst. 3, čl. 12, čl. 13, čl. 436)

77. V § 11a se odstavce 3 až 5 včetně poznámek pod čarou č. 3b a č. 15 zrušují.

Dosavadní odstavce 6 až 10 se označují jako odstavce 3 až 7.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 6, čl. 13, čl. 431, čl. 436)

78. V § 11a odst. 3 a § 11a odst. 7 věta první a druhá se slova „Banka a pobočka“ nahrazují slovem „Pobočka“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 3)

79. V § 11a odst. 3 písm. a) se slova „(§ 12a)“ zrušují.

CELEX: 32013R0575 (čl. 432)

80. V § 11a odst. 3 písm. b) se za slovo „postavení“ vkládají slova „dané zahraniční“, za slovo „znehodnotit“ se vkládá slovo „její“ a slovo „banky“ se zrušuje.

81. V § 11a odst. 3 písm. c) se za slova „, pokud je“ vkládají slova „daná zahraniční“.

82. V § 11a odst. 4 se v první větě slova „banka a“ zrušují a slovo „neuveřejnily“ se nahrazuje slovem „neuveřejnila“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 432 odst. 3)

83. V § 11a odst. 4 se slova „Banka a pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie, však uvedou“ nahrazují slovy „Pobočka banky z jiného než členského státu uvede“ a slova „které měly“ se nahrazují slovy „kterou měla“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 432 odst. 3)

84. V § 11a se na konci textu odstavce 5 doplňují slova „a pobočky banky z jiného než členského státu“.

85. V 11a odst. 6 písmeno a) zní:

„a) obsah údajů určených k uveřejnění, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 431, čl. 433 až 438)

86. V § 11a odst. 6 se na konci písmene b) písmeno „a“ nahrazuje tečkou a písmeno c) se zrušuje.

87. V § 11a odst. 7 se za slovo „zavede“ vkládají slova „, udržuje a uplatňuje“.

88. V § 11a odst. 7 se slova „banka nebo“ zrušují a číslo „6“ se nahrazuje číslem „3“.

89. Za § 11a se vkládá nový § 11b, který včetně nadpisu zní:

„§ 11b

Uveřejňování informací ovládajícími osobami a bankami

(1) Banka uveřejňuje základní údaje o sobě, o složení akcionářů, struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, a o své činnosti a finanční situaci.

(2) Banka, které jsou stanoveny povinnosti na konsolidovaném základě podle tohoto zákona nebo podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejňuje každoročně informace o

- a) majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku, včetně informací o úzkém propojení,
- b) řídícím a kontrolním systému podle § 8b odst. 1 písm. a), b), c) a d),
- c) řídícím a kontrolním systému konsolidačního celku podle § 8b odst. 4.

(3) Banka splní povinnost podle odstavce 2 i uveřejněním odkazu na místo, kde jsou tyto informace k dispozici.

(4) Česká národní banka může stanovit kratší než roční periodicitu uveřejňování informací bankami podle části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(5) Banka uveřejňuje ve své výroční zprávě mezi klíčovými ukazateli návratnost jejích aktiv, vyjádřenou jako podíl čistého zisku a celkové bilanční sumy.

(6) Banka uveřejňuje údaje o tom, jak dodržuje požadavky na řídicí a kontrolní systém, způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(7) Česká národní banka stanoví vyhláškou

a) obsah údajů určených k uveřejnění podle odstavců 1 až 3, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,

b) periodicitu podle odstavce 4, lhůty a způsob uveřejňování informací.“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 26)

32013L0036 (čl. 90, čl. 96, čl. 106)

90. Za § 11b se vkládá nový § 11c, který včetně poznámky pod čarou č. 29 zní:

„§ 11c

(1) Banka každoročně uveřejňuje za bezprostředně předcházející účetní období

a) výčet činností, které vykonává a jejich zeměpisné umístění,

b) obrat,

c) počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek,

d) zisk nebo ztrátu před zdaněním,

e) daň ze zisku,

f) získané veřejné podpory,

s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má ovládanou osobu nebo pobočku. Údaje se uveřejní v příloze roční účetní závěrky, nebo pokud se sestavuje konsolidovaná účetní závěrka, v příloze konsolidované účetní závěrky.

(2) Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 1 podle jiného právního předpisu²⁹⁾.

²⁹⁾ Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech ve znění pozdějších předpisů.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89)

91. V § 12a se na konci textu nadpisu doplňují slova „pobočky banky z jiného než členského státu“.

92. V § 12a odstavec 1 zní:

„(1) Pobočka banky z jiného než členského státu dodržuje průběžně kapitálový poměr minimálně ve výši 8 %. Kapitálovým poměrem se rozumí procentní podíl kapitálu na celkovém objemu rizikové expozice. Kapitál pobočky banky z jiného než členského státu nesmí klesnout pod minimální výši finančních zdrojů poskytnutých jí zahraniční bankou podle § 5 odst. 4 písm. a).“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 14 odst. 1, čl. 92an, čl. 93 odst. 1)

93. V § 12a se odstavec 2 zrušuje.

Dosavadní odstavce 3 až 10 se označují jako odstavce 2 až 9.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 11 odst. 1, čl. 11 odst. 2, čl. 14 odst. 1, čl. 18 odst. 1, čl. 22, čl. 92an)

94. V § 12a odst. 2, § 12a odst. 3 a § 12a odst. 9 písm. a) se slova „banka a“ zrušují.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92an, čl. 143an)

95. V § 12a odst. 2 se slova „nebo speciální přístupy“ se nahrazují slovy „přístup, interní přístup nebo interní model“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92an, čl. 143an)

96. V § 12a odst. 3 se slova „speciální přístup“ nahrazují slovy „interní přístup“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92an, čl. 143an)

97. V § 12a se odstavce 4 až 8 včetně poznámky pod čarou č. 21 zrušují.

Dosavadní odstavec 9 se označuje jako odstavec 4.

CELEX: 32013R0575 (čl. 20, čl. 92an, čl. 143, čl. 144, čl. 312an)

98. V § 12a odst. 4 písm. a) se za slovy „pravidla pro výpočet“ slova „kapitálové přiměřenosti“ nahrazují slovy „kapitálového poměru“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 14 odst. 1)

99. V § 12a odst. 4 písm. a) se slova „při výpočtu kapitálové přiměřenosti“ zrušují.

100. V § 12a odst. 4 písm. a) se za slova „pravidla pro stanovení kapitálu“ vkládají slova „, pravidla pro určení celkového objemu rizikové expozice“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 14 odst. 1)

101. V § 12a odst. 4 písm. a) se slova „základních a speciálních“ nahrazují slovem „interních“ a za slova „přístupů“ se vkládají slova „a interních modelů“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 14 odst. 1)

102. V § 12a odst. 4 písm. b) se slovo „speciálních“ nahrazuje slovem „interních“ a čísla „4 nebo 5“ se nahrazují číslem „3“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 14 odst. 1)

103. V § 12a odst. 4 písm. c) se slovo „speciálního“ nahrazují slovem „interního“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 14 odst. 1)

104. § 12b zní:

„§12b

Pro výpočet kapitálových požadavků pomocí úvěrového hodnocení dlužníka vydaného jinou osobou použije pobočka banky z jiného než členského státu toto úvěrové hodnocení jen tehdy, pokud je vydáno nebo uznáno ratingovou agenturou nebo jinou osobou zapsanou do seznamu vedeného Evropským orgánem pro bankovníctví nebo exportní úvěrovou agenturou, která zveřejňuje svá úvěrová hodnocení a dodržuje dohodnutou metodiku Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, kterou si pobočka banky zvolila a konzistentně ji používá.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 135 až 141, čl. 267, čl. 270)

105. V § 12c odst. 1 se věta poslední zrušuje.

106. V § 12c odstavec 3 zní:

„(3) Povinnosti stanovené v odstavcích 1 a 2 má na individuálním základě pouze banka, která

- a) není ovládána tuzemskou ovládající bankou [§ 26d odst. 1 písm. l)], tuzemskou finanční holdingovou osobou [§ 26d odst. 1 písm. n)] ani tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou [§ 26d odst. 1 písm. p)],
- b) není odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. s)] nebo odpovědnou bankou ve skupině evropské finanční holdingové osoby ani jinou bankou v takové skupině,
- c) není odpovědnou bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou ani jinou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou,
- d) neovládá jinou banku, spořitelni a úvěrní družstvo, zahraniční banku, obchodníka s cennými papíry, který není bankou, zahraničního obchodníka s cennými papíry, který není zahraniční bankou, finanční instituci nebo podnik pomocných služeb, nebo
- e) není zahrnuta do konsolidace podle čl. 19 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 1, čl. 3 odst. 1)

107. V § 12c odst. 4 úvodní část ustanovení se za slova „na konsolidovaném základě“ vkládají slova „v rozsahu a způsobem podle části první hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 a 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 2 a 3)

108. V § 12c odst. 4 písm. a) se slovo „k)“ nahrazuje slovem „l)“.

109. V § 12c odst. 4 písm. b) se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a písmena „k) a o)“ se nahrazují písmeny „l), r) a t)“.

110. V § 12c odst. 4 písm. b) se za slovo „osoby“ vkládají slova „nebo odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 6 a 9)

32013L0036 (čl. 108 odst. 2, 3 a 4)

111. V § 12c odst. 4 písm. b) se za slovo „banka“ vkládají slova „, zahraniční obchodník s cennými papíry, který není bankou“.

112. V § 12c odst. 4 písm. c) se slovo „o“ nahrazuje slovem „r“ a na konci písmena se slovo „nebo“ zrušuje.

113. V § 12c odst. 4 písm. d) se slovo „p“ nahrazuje slovem „s“.

114. V § 12c odst. 4 se na konci písmene d) tečka nahrazuje slovem „, nebo“ a doplňuje se písmeno e), které zní:

„e) odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou [§ 26d odst. 1 písm. t)].“

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 6 a 9)

32013L0036 (čl. 108 odst. 2, 3 a 4)

115. Za § 12c se vkládají nové § 12d až § 12h, které včetně nadpisu znějí:

„Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika

§ 12d

(1) Banka průběžně udržuje na individuálním a konsolidovaném základě podle části první kapitoly druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky kmenový kapitál tier 1 podle čl. 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ve výši odpovídající kapitálové rezervě ke krytí systémového rizika, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených jí prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Ode dne, kdy banka zjistí, že neudržuje kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika v požadované výši, nesmí rozdělit poměrnou část zisku po zdanění a do 5 pracovních dnů předloží České národní bance žádost o schválení plánu na obnovení kapitálu. Česká národní banka může tuto lhůtu prodloužit až na 10 pracovních dnů v závislosti na posouzení individuální situace banky s přihlédnutím k rozsahu a složitosti jejích činností.

(3) Česká národní banka plán na obnovení kapitálu podle odstavce 2 schválí, jestliže lze očekávat, že na základě tohoto plánu banka ve stanovené lhůtě splní kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika. Pokud Česká národní banka plán na obnovení kapitálu neschválí, uloží opatření k nápravě podle § 26 odst. 1 písm. a) bodu 12 nebo písm. e).

(4) Pokud omezení na rozdělení zisku po zdanění podle odstavce 2 nevede k dosažení požadované úrovně kapitálu, může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle § 26.

(5) Česká národní banka stanoví vyhláškou

a) pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle odstavce 1,

- b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 2,
- c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 2.

§ 12e

(1) Česká národní banka může stanovit, aby banky, skupina druhově určených bank nebo jednotlivá banka průběžně udržovaly kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených bance prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro expozice umístěné v České republice ve výši nejméně 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž může tuto sazbu stanovit také pro expozice umístěné v jiném členském státě nebo jiném než členském státě. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika alespoň jednou za 2 roky.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika podle odstavce 2,
- b) údaje nutné k identifikaci banky, která je povinna udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika,
- c) datum, od kterého je dotčená banka povinna sazbu podle písmene a) používat,
- d) názvy států, na něž se vztahuje sazba podle písmene a).

(4) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

§ 12f

(1) Česká národní banka oznámí záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států.

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika,
- b) popis systémového nebo makrobezpečnostního rizika,
- c) odůvodnění výše sazby podle písmene a) vzhledem k míře systémového nebo makrobezpečnostního rizika a ohrožení finanční stability v České republice,

- d) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit systémové nebo makroobezřetnostní riziko,
- e) odůvodnění účinnosti a přiměřenosti výše sazby podle písmene a) vzhledem k ostatním existujícím opatřením použitelným podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky s výjimkou článků 458 a 459 tohoto přímo použitelného předpisu Evropské unie,
- f) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(3) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1 nejpozději 1 měsíc před vydáním opatření obecné povahy podle § 12e odst. 3. Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 12e odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.

(4) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro jiné členské státy, musí být sazba kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stejná pro všechny členské státy Evropské unie.

(5) Česká národní banka může požádat Evropskou radu pro systémová rizika, aby pro příslušné orgány nebo určené orgány jiných členských států vydala doporučení uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou Českou národní bankou pro Českou republiku.

§ 12g

(1) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu stanovil pro tento členský stát sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, může Česká národní banka sazbu pro účely výpočtu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika uznat a stanovit ji opatřením obecné povahy podle § 12e odst. 3. Česká národní banka před stanovením sazby přihlíží k informacím uvedeným v oznámení příslušného orgánu dotčeného členského státu.

(2) Česká národní banka oznámí uznání sazby podle odstavce 1 Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušnému nebo určenému orgánu členského státu.

§ 12h

Pro účely ustanovení § 12e se opatření obecné povahy vydává bez řízení o návrhu opatření obecné povahy a oznamuje se způsobem umožňujícím dálkový přístup; zveřejnění na úřední desce České národní banky ani jiných orgánů se nevyžaduje.“

116. V § 12f se doplňují odstavce 6 a 7, které znějí:

„(6) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, vyžádá si před vydáním opatření obecné povahy podle § 12e odst. 3 stanovisko Evropské komise. Česká národní banka stanovisku Evropské komise vyhoví, ledaže uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(7) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro banku, jejíž ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě, a stanoviska Evropské komise, Evropské rady pro systémová rizika a příslušného orgánu dotčeného členského státu Evropské unie jsou zamítavá, Česká národní banka může postoupit věc k rozhodnutí Evropskému orgánu pro bankovníctví podle přímo použitelného předpisu Evropské unie²⁸⁾. Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 12e odst. 3 nevydá, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14)

117. Za § 12h se vkládají nové § 12i až § 12t, které včetně nadpisů znějí:

„§ 12i

Kombinovaná kapitálová rezerva

(1) Banka průběžně udržuje kmenový kapitál tier 1 podle čl. 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ve výši odpovídající kombinované kapitálové rezervě, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených jí prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Kombinovanou kapitálovou rezervu tvoří

- a) bezpečnostní kapitálová rezerva,
- b) proticyklická kapitálová rezerva,
- c) kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika,
- d) kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci,
- e) kapitálová rezerva pro jinou systémově významnou instituci.

(3) Banka udržuje kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. a) až c) a e) na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(4) Banka udržuje kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(5) Povinnost udržovat kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) a e) má také odpovědná banka ve skupině evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědná banka ovládaná evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, pokud tato evropská finanční holdingová osoba nebo evropská smíšená finanční holdingová osoba byla označena jako systémově významná instituce podle § 12q odst. 2 nebo § 12r odst. 2.

(6) Ode dne, kdy banka zjistí, že neudržuje kombinovanou kapitálovou rezervu v požadované výši, nesmí rozdělit poměrnou část zisku po zdanění a do 5 pracovních dnů předložit České národní bance žádost o schválení plánu na obnovení kapitálu. Česká národní banka může tuto lhůtu prodloužit až na 10 pracovních dnů v závislosti na posouzení individuální situace banky s přihlédnutím k rozsahu a složitosti jejích činností.

(7) Česká národní banka plán na obnovení kapitálu podle odstavce 6 schválí, jestliže lze očekávat, že na základě tohoto plánu banka ve stanovené lhůtě splní kombinovanou kapitálovou rezervu. Pokud Česká národní banka plán na obnovení kapitálu neschválí, uloží opatření k nápravě podle § 26 odst. 1 písm. a) bodu 13 nebo písm. f).

(8) Pokud banka, která je povinna udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, neudržuje kombinovanou kapitálovou rezervu a omezení na rozdělení zisku po zdanění podle odstavce 6 nevede k dosažení požadované úrovně kapitálu, může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle § 26.

(9) Česká národní banka stanoví vyhláškou

- a) pravidla pro kombinovanou kapitálovou rezervu podle odstavce 1 a kapitálové rezervy podle odstavce 2 písm. a) až e),
- b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 6,
- c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 6.

§ 12j

Sazba bezpečnostní kapitálové rezervy

Sazba bezpečnostní kapitálové rezervy činí 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

Proticyklická kapitálová rezerva

§ 12k

(1) Česká národní banka čtvrtletně stanoví orientační ukazatel proticyklické kapitálové rezervy jako referenční hodnotu, kterou se řídí při stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy. Tento ukazatel je založen na odchylce poměru objemu poskytnutých úvěrů a hrubého domácího produktu od dlouhodobého trendu. Česká národní banka při jeho stanovení přihlíží zejména k

- a) úvěrovému cyklu a růstu objemu poskytovaných úvěrů v České republice,
- b) změnám poměru objemu poskytnutých úvěrů a hrubého domácího produktu,
- c) specifikům českého národního hospodářství,
- d) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika.

(2) Česká národní banka čtvrtletně stanoví sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku, přičemž přihlíží k

- a) orientačnímu ukazateli proticyklické kapitálové rezervy stanovenému podle odstavce 1,
- b) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika,
- c) ukazatelům, které mohou značit růst systémového rizika.

(3) Sazba proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 2 se stanoví ve výši 0 % až 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,25 procentního bodu. V odůvodněných případech může Česká národní banka stanovit tuto sazbu vyšší než 2,5 %.

(4) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku podle odstavce 2,
- b) datum, od kterého jsou banky povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(5) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 4 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 4 písm. b) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; ve výjimečných případech může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 4 písm. a) sníží.

(6) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede

- a) údaje podle odstavce 4,
- b) poměr objemu poskytnutých úvěrů k hrubému domácímu produktu České republiky a odchylku tohoto poměru od dlouhodobého trendu,
- c) referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 1,
- d) odůvodnění výše sazby podle odstavce 4 písm. a), včetně uvedení všech faktorů, které Česká národní banka vzala v úvahu při stanovení této sazby,
- e) důvody pro zkrácení lhůty, pokud je lhůta podle odstavce 5 kratší než 1 rok,
- f) nezávazně určené období, po které Česká národní banka očekává, že sazba podle odstavce 4 písm. a) nebude zvýšena včetně odůvodnění délky tohoto období, pokud byla sazba proticyklické kapitálové rezervy snížena.

(7) Česká národní banka koordinuje termín vydání opatření obecné povahy s příslušnými orgány nebo určenými orgány jiných států.

(1) Banka použije sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný členský stát ve výši, jakou stanovil příslušný orgán nebo určený orgán tohoto členského státu, pokud tato sazba byla stanovena do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(2) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka tuto sazbu uzná nebo stanoví sazbu ve výši 2,5 %. Banka v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný členský stát podle odstavce 2,
- b) název státu, na nějž se vztahuje sazba podle písmene a),
- c) datum, od kterého jsou banky povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(4) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 3 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 3 písm. c) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; ve výjimečných případech může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 3 písm. a) sníží.

(5) Je-li lhůta podle odstavce 4 kratší než 1 rok, Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro zkrácení lhůty.

§ 12m

(1) Banka použije sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát ve výši, jakou stanovil příslušný nebo určený orgán tohoto státu, pokud tato sazba byla stanovena do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(2) Pokud příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy nižší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka může sazbu zvýšit až do výše 2,5 %, považuje-li to za potřebné z hlediska rizik spojených s objemem poskytovaných úvěrů v tomto státě. Banka v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(3) Pokud příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka tuto sazbu uzná nebo stanoví sazbu ve výši 2,5 %. Banka v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(4) Pokud příslušný orgán jiného než členského státu sazbu proticyklické kapitálové rezervy nestanovil, Česká národní banka může tuto sazbu stanovit do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Banka v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(5) Česká národní banka při stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 2 až 4 přihlíží k doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika.

(6) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát podle odstavce 2 až 4,
- b) název státu, na něž se vztahuje sazba podle písmene a),
- c) datum, od kterého jsou banky povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(7) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 6 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 6 písm. c) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; ve výjimečných případech může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 6 písm. a) sníží.

(8) Česká národní banka v opatření obecné povahy odůvodní výši sazby podle odstavce 6 písm. a) a je-li lhůta podle odstavce 7 kratší než 1 rok, Česká národní banka uvede důvody pro zkrácení lhůty.

Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika

§ 12n

(1) Česká národní banka může stanovit, aby banky, skupina druhově určených bank nebo jednotlivá banka průběžně udržovaly kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených bance prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro expozice umístěné v České republice ve výši nejméně 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž může tuto sazbu stanovit také pro expozice umístěné v jiném členském státě nebo jiném než členském státě. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika alespoň jednou za 2 roky.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika podle odstavce 2,
- b) údaje nutné k identifikaci banky, která je povinna udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika,
- c) datum, od kterého je dotčená banka povinna sazbu podle písmene a) používat,
- d) názvy států, na něž se vztahuje sazba podle písmene a).

(4) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

§ 12o

(1) Česká národní banka oznámí záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států.

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika,
- b) popis systémového nebo makrobezpečnostního rizika,
- c) odůvodnění výše sazby podle písmene a) vzhledem k míře systémového nebo makrobezpečnostního rizika a ohrožení finanční stability v České republice,
- d) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit systémové nebo makrobezpečnostní riziko,
- e) odůvodnění účinnosti a přiměřenosti výše sazby podle písmene a) vzhledem k ostatním existujícím opatřením použitelným podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky s výjimkou článků 458 a 459 tohoto přímo použitelného předpisu Evropské unie,
- f) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(3) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1 nejpozději 1 měsíc před vydáním opatření obecné povahy podle § 12n odst. 3. Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 12n odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.

(4) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky pro jiné členské státy, musí být sazba kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stejná pro všechny členské státy Evropské unie.

(5) Česká národní banka může požádat Evropskou radu pro systémová rizika, aby pro příslušné orgány nebo určené orgány jiných členských států vydala doporučení uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou Českou národní bankou pro Českou republiku.

(6) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, vyžádá si před vydáním opatření obecné povahy podle § 12n odst. 3 stanovisko Evropské komise. Česká národní banka stanovisku Evropské komise vyhoví, ledaže uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(7) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro banku, jejíž ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě, a stanoviska Evropské komise, Evropské rady pro systémová rizika a příslušného orgánu dotčeného členského státu Evropské unie jsou zamítavá, Česká národní banka může postoupit věc k rozhodnutí Evropskému orgánu pro bankovníctví podle přímo použitelného předpisu Evropské unie²⁸⁾. Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 12n odst. 3 nevydává, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.

§ 12p

(1) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu stanovil pro tento členský stát sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, může Česká národní banka sazbu pro účely výpočtu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika uznat a stanovit ji opatřením obecné povahy podle § 12n odst. 3. Česká národní banka před stanovením sazby přihlíží k informacím uvedeným v oznámení příslušného orgánu dotčeného členského státu.

(2) Česká národní banka oznámí uznání sazby podle odstavce 1 Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušnému nebo určenému orgánu členského státu.

§ 12q

Kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci

(1) Česká národní banka stanoví, aby banka, která byla označena jako globální systémově významná instituce, průběžně udržovala kapitálovou rezervu pro globální systémově významnou instituci na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených jí prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o určení globální systémově významné instituce na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Jako globální systémově významná instituce může být určena evropská ovládací banka, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo banka s výjimkou banky ovládané evropskou ovládací institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

(3) Česká národní banka stanoví systémovou významnost globální systémově významné instituce na základě těchto kritérií:

- a) velikost skupiny globální systémově významné instituce,
- b) propojenost skupiny globální systémově významné instituce s finančním systémem,
- c) nahraditelnost služeb poskytovaných skupinou globální systémově významné instituce,
- d) složitost skupiny globální systémově významné instituce,
- e) přeshraniční činnost skupiny globální systémově významné instituce.

(4) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o zařazení globální systémově významné instituce do jedné z alespoň pěti kategorií na základě vyhodnocení systémové významnosti instituce, přičemž se řídí metodikou stanovenou rozhodnutím nebo nařízením Evropské komise. Česká národní banka může v odůvodněných případech zařadit globální systémově významnou instituci do kategorie s vyšší systémovou významností a do některé z kategorií může zařadit také instituci, která nebyla určena jako systémově významná. Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o případech podle věty druhé a uvede důvody, pro které tak činí.

(5) Česká národní banka stanoví vyhláškou pro jednotlivé kategorie systémové významnosti sazbu kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci, přičemž pro instituce zařazené do kategorie s nejnižší úrovní systémové významnosti stanoví tuto sazbu ve výši 1 % a pro instituce zařazené do kategorie s nejvyšší úrovní systémové významnosti ve výši 3,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Česká národní banka stanoví sazbu do čtvrté kategorie v násobcích 0,5 procentního bodu.

(6) Česká národní banka informuje Evropskou komisi, Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou radu pro systémová rizika o názvech institucí, které byly určeny jako globální systémově významné.

§ 12r

Kapitálová rezerva pro jinou systémově významnou instituci

(1) Česká národní banka může stanovit, aby banka, která byla označena jako jiná systémově významná instituce, průběžně udržovala kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených jí prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o určení jiné systémově významné instituce na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Jako jiná systémově významná instituce může být označena evropská ovládající banka, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo banka.

(3) Česká národní banka stanoví systémovou významnost jiné systémově významné instituce alespoň podle některého z těchto kritérií:

- a) velikost instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce,
- b) význam instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce pro hospodářství Evropské unie nebo České republiky,
- c) význam přeshraničních aktivit instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce,
- d) propojenost instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce s finančním systémem.

(4) Česká národní banka může rozhodnout ve správním řízení z moci úřední o stanovení sazby kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci do výše 2 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky s přihlédnutím k systémové významnosti instituce podle odstavce 3. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává požadavek na kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci alespoň jednou ročně.

(5) Česká národní banka oznámí záměr stanovit nebo změnit sazbu kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států nejpozději 1 měsíc před vydáním rozhodnutí podle odstavce 4.

(6) Oznámení podle odstavce 5 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci,
- b) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit riziko,
- c) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(7) Pokud je jiná systémově významná instituce ovládána globální systémově významnou institucí nebo jinou systémově významnou institucí, která je evropskou ovládající bankou a je povinna udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na konsolidovaném základě, pak kapitálová rezerva pro tuto jinou systémově významnou instituci na individuálním základě nesmí být vyšší než vyšší z hodnot:

- a) 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky nebo
- b) kapitálová rezerva vypočtená z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky při použití sazby kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci nebo sazby kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci aplikované na skupinu na konsolidovaném základě.

§ 12s

(1) Česká národní banka přezkoumává určení globálních systémově významných institucí a jiných systémově významných institucí a zařazení globálních systémově významných institucí do kategorií systémové významnosti jednou ročně. Česká národní banka o výsledku přezkumu informuje dotčené systémově významné instituce, Evropskou komisi, Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou radu pro systémová rizika.

(2) Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup aktuální seznam institucí, které byly určeny jako globální systémově významné nebo jako jiné systémově významné, a kategorii systémové významnosti, do které byla globální systémově významná instituce zařazena.

§ 12t

Pro účely ustanovení § 12k až § 12n se opatření obecné povahy vydává bez řízení o návrhu opatření obecné povahy a oznamuje se způsobem umožňujícím dálkový přístup; zveřejnění na úřední desce České národní banky ani jiných orgánů se nevyžaduje.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 128 až 142)

118. § 13 zní:

„§ 13

(1) Pobočka banky z jiného než členského státu dodržuje pravidla, která omezují výši aktiv a podrozvahových položek vůči osobě nebo skupině osob v závislosti na kapitálu (dále jen „pravidla pro omezení velkých expozic“). Pravidla pro omezení velkých expozic zahrnují zejména vymezení velkých expozic, způsob stanovení jejich hodnoty, vymezení zajištění uznatelného pro výpočet expozic, vymezení expozic, které lze vyloučit pro účely sledování limitů a limity na velké expozice.

(2) Česká národní banka stanoví vyhláškou pravidla podle odstavce 1.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 11 odst. 1, čl. 11 odst. 2, čl. 387an)

119. V § 14 se slova „Banka a pobočka“ nahrazují slovem „Pobočka“ a slova „Banka a pobočka zahraniční banky“ se nahrazují slovy „Pobočka banky z jiného než členského státu“.

CELEX: 32013R0575 (458 odst. 2, část 6)

32013L0036 (čl. 49 odst. 1)

120. V § 14 se slovo „(§ 15)“ zrušuje.

121. V § 14 se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňují se odstavce 2 a 3, které znějí:

„(2) Banka je povinna dodržovat pravidla podle odstavce 1 písm. b) až d).

(3) Česká národní banka stanoví vyhláškou pravidla podle odstavce 1 pro banky a pobočky bank z jiných než členských států.“

122. § 15 zní:

„§ 15

(1) Česká národní banka stanoví vyhláškou pravidla postupu podle § 12.

(2) Česká národní banka upraví ve vyhlášce podle § 11a odst. 6, § 12a odst. 4, § 13 odst. 2 a § 14 odst. 3 pro pobočky bank z jiných než členských států pravidla a požadavky, které jsou srovnatelné s pravidly a požadavky podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“

123. V § 16 odst. 2 písm. b) se slova „na místech vedoucích zaměstnanců banky“ nahrazují slovy „ve statutárním orgánu, správní radě a dozorčí radě banky“.

124. V § 16a odst. 2 se za slova „§ 5d prostřednictvím“ a slova „otevřít pobočku banky nebo“ vkládá slovo „oprávněné“.

125. V § 16a se za odstavec 3 doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Česká národní banka při výkonu dohledu nad bankou, která vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím pobočky, zohlední při sestavování plánu dohledových šetření podle § 25e informace získané orgánem dohledu tohoto členského státu při kontrole na místě.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 52 odst. 3)

126. V § 17 odst. 1 písm. b) se za slova „podle § 14“ vkládají slova „odst. 1“.

127. V § 17 se odstavce 2 až 6 zrušují.

Dosavadní odstavce 7 a 8 se označují jako odstavce 2 a 3.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6, čl. 22, čl. 89, čl. 91)

- 128.** V § 17 odst. 2 se slova „podle odstavce 2“ zrušují a slova „odstavců 1 a 2“ se nahrazují slovy „odstavce 1“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6, čl. 22, čl. 89 odst. 1, čl. 89 odst. 2)

- 129.** V § 17a odst. 2 se slova „osoba, která není bankou ani zahraniční bankou, a která jako svou rozhodující či podstatnou činnost nabývá nebo drží podíly na právnických osobách nebo jako svou rozhodující či podstatnou činnost provádí některou z činností uvedených v § 1 odst. 1 a 3 tohoto zákona, a dále investiční společnost, investiční fond, penzijní společnost, penzijní fond, pojišťovna a zajišťovna, které vykonávají činnosti podle zvláštních zákonů, to vše včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti“ nahrazují slovy „finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 26)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 22)

- 130.** V § 17a odstavec 3 zní:

„(3) Institucí se pro účely tohoto zákona rozumí úvěrová instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 1 a investiční podnik podle čl. 4 odst. 1 bodu 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 1 a 2)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 3)

- 131.** V § 17a se vkládá nový odstavec 4, který zní:

„(4) Kvalifikovanou účastí se pro účely tohoto zákona rozumí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 36)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 33)

Dosavadní odstavce 4 až 11 se označují jako odstavce 5 až 12.

132. V § 17a odst. 10 písm. a) se číslo „16“ nahrazuje číslem „17“.

133. V § 17a odstavec 12 zní:

„(12) Podnikem pomocných služeb se pro účely tohoto zákona rozumí podnik pomocných služeb podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 18)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 17)

134. V § 19 odst. 1 písmeno a) zní“

„a) členové statutárního orgánu banky;“.

135. V § 19 odst. 1 písm. b) se za slovo „členové“ vkládají slova „správní rady a“ a za slovo „audit²⁵⁾“ se vkládají slova „, rizika, odměňování a jmenování“.

136. V § 19 odst. 1 písmeno d) zní:

„d) osoby blízké členům statutárního orgánu banky, členům správní rady a členům dozorčí rady banky, členům výboru pro audit, rizika, odměňování a jmenování a osobám ovládajícím banku;“.

137. V § 20 odst. 4 se číslo „9“ nahrazuje číslem „10“.

138. V § 20 odst. 6 se číslo „7“ nahrazuje číslem „8“.

139. V § 20 se za odstavec 6 vkládá nový odstavec 7, který zní:

„(7) Česká národní banka vydá zamítavé rozhodnutí o žádosti nejpozději do 60 pracovních dnů a žadatele o tomto rozhodnutí písemně vyrozumí do dvou pracovních dnů od ukončení posuzování žádosti. Česká národní banka může odůvodnění rozhodnutí uveřejnit na žádost žadatele i bez jeho žádosti.“.

Dosavadní odstavce 7 až 17 se označují jako odstavce 8 až 18.

CELEX: 32013L0036 (čl. 22 odst. 5)

140. V § 20 odst. 8 se číslo „3“ nahrazuje číslem „4“ a číslo „11“ se nahrazuje číslem „12“.

141. V § 20 odst. 9 se číslo „9“ nahrazuje číslem „10“.

142. V § 20 odst. 10 písm. b) se slova „vedoucí zaměstnance banky“ nahrazují slovy „členy statutárního orgánu, členy správní rady, členy dozorčí rady a osoby ve vrcholném vedení banky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 23 odst. 1 b))

143. V § 20 odst. 12 se číslo „10“ nahrazuje číslem „11“.

144. V § 20 odst. 16 a 18 se číslo „14“ nahrazuje číslem „15“.

145. V § 20 se odstavec 17 zrušuje.

Dosavadní odstavec 18 se označuje jako odstavec 17.

146. V § 20 se doplňuje odstavec 18, který zní:

„(18) Banka, jejíž akcie jsou přijaté k obchodování na regulovaném trhu, oznámí alespoň jednou ročně České národní bance jména nebo názvy svých akcionářů držících kvalifikované účasti a výši těchto účastí.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 26 odst. 1)

147. V § 20a odst. 1 se číslo „13“ nahrazuje číslem „14“, číslo „11“ se nahrazuje číslem „12“ a číslo „10“ se nahrazuje číslem „11“.

148. V § 20a odst. 2 se číslo „10“ nahrazuje číslem „11“, číslo „11“ se nahrazuje číslem „12“ a slovo „§ 26 odst. 5“ se nahrazuje slovem „§ 26aa odst. 4“.

149. Za § 20c se vkládá nový § 20d, který zní:

„§ 20d

(1) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy na základě a v mezích přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky²⁷⁾ tam, kde to tento přímo použitelný předpis stanoví.

(2) Návrh opatření obecné povahy se zveřejní na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje. Koná-li se veřejné projednání návrhu o opatření obecné povahy, oznámí Česká národní banka dobu a místo jeho konání na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje.

(3) Opatření obecné povahy nabývá účinnosti dnem zveřejnění na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje.

(4) Osobami, jejichž práva, povinnosti nebo oprávněné zájmy mohou být opatřením obecné povahy vydaným Českou národní bankou dotčeny, jsou pouze banky nebo pobočky zahraničních bank. Tyto osoby jsou oprávněny podat proti vydanému opatření písemné odůvodněné námitky ve lhůtě 5 pracovních dní ode dne jeho zveřejnění. Podané námitky nemají odkladný účinek. O podaných námitkách rozhodne Česká národní banka, proti takovému rozhodnutí nelze podat opravný prostředek.“.

150. V § 22 odst. 1 písm. d) se za slova „v § 11a“ vkládají slova „a § 11b“ a číslo „9“ se nahrazuje číslem „6“.

151. V § 24 odstavec 1 zní:

„(1) Banka je povinna vypracovat a předkládat České národní bance informace a podklady, jejichž formu a způsob předkládání stanoví v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, a nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise Česká národní banka vyhláškou. Banka je povinna vypracovat a předkládat České národní bance další informace a podklady potřebné pro výkon dohledu. Obsah těchto informací, formu, lhůty a způsob jejich předkládání stanoví Česká národní banka vyhláškou. Banka je povinna předložit České národní bance na její žádost další doklady a jiné materiály potřebné pro výkon dohledu a podle požadavku České národní banky poskytnout k tomu všechny potřebné informace.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 11, čl. 99, čl. 394, čl. 415, čl. 430)

152. V § 24 se za odstavec 1 vkládá nový odstavec 2, který zní:

„(2) Pobočka banky z jiného než členského státu je povinna vypracovat a předkládat České národní bance informace a podklady, jejichž obsah, formu, lhůty a způsob předkládání stanoví Česká národní banka vyhláškou. Pobočka banky z jiného než členského státu je povinna předložit České národní bance na její žádost další doklady a jiné materiály potřebné pro výkon dohledu a podle požadavku České národní banky poskytnout k tomu všechny potřebné informace. Pobočka banky z členského státu je povinna vypracovat a předkládat České národní bance informace a podklady podle § 5j, jejichž obsah, formu, lhůty a způsob předkládání stanoví Česká národní banka vyhláškou.“.

Dosavadní odstavec 2 se označuje jako odstavec 3.

153. V § 25 odst. 2 se za slova „banky nebo“ vkládá slovo „oprávněné“ a věta třetí se zrušuje.

154. V § 25 odstavec 3 včetně poznámky pod čarou č. 36 zní:

„(3) Česká národní banka se při výkonu své působnosti podle tohoto zákona, zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, zákona o podnikání na kapitálovém trhu a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky podílí na činnosti kolegií orgánů dohledu v rámci Evropského systému finančního dohledu³⁶⁾.

³⁶⁾ Čl. 6 směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2013/36/EU “.

CELEX: 32013L0036 (čl. 6 písm. b))

155. V § 25 odstavec 4 zní:

„(4) Česká národní banka se při výkonu své působnosti podle tohoto zákona, zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, zákona o podnikání na kapitálovém trhu a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky podílí na činnosti Evropského orgánu pro bankovníctví.“

Poznámka pod čarou č. 7b) se zrušuje.

CELEX: 32013L0036 (čl. 6 písm. b), čl. 101 odst. 5)

156. V § 25 odstavec 5 zní:

„(5) Česká národní banka při výkonu své působnosti podle tohoto zákona, zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, zákona o podnikání na kapitálovém trhu a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky přihlíží ke sblížení nástrojů a postupů bankovního dohledu využívaných v členských státech; vychází přitom z pokynů, doporučení, standardů a jiných opatření přijatých Evropským orgánem pro bankovníctví, ledaže uvede důvody, pro které tak nečiní.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 6 písm. c), čl. 101 odst. 5)

157. V § 25 se doplňují odstavce 6 až 8, které znějí:

„(6) Česká národní banka může požadovat pravidelné poskytování informací nutných k výkonu její činnosti a pro statistické účely od

a) banky,

b) finanční holdingové osoby,

- c) smíšené finanční holdingové osoby,
- d) smíšené holdingové osoby,
- e) osoby náležející k osobám uvedeným v písmeni a) až d),
- f) osoby, která byla osobami uvedenými v písmeni a) až d) pověřena výkonem činnosti.

(7) Česká národní banka může provést šetření u osob uvedených v odstavci 1, pokud je to nezbytné k výkonu její činnosti. Za tímto účelem může

- a) vyžadovat předložení dokladů,
- b) zkoumat knihy a záznamy a pořizovat z nich výpisy a opisy,
- c) získávat písemná nebo ústní vysvětlení od osob uvedených v odstavci 1, jejich zástupců a pracovníků,
- d) získávat ústní vysvětlení od jiné osoby než je uvedena v odstavci 1 za podmínky, že k tomu udělí souhlas.

(8) Česká národní banka může provést kontrolu na místě u osob uvedených v odstavci 6 písm. b) až f) a všech osob, které podléhají dohledu na konsolidovaném základě, jestliže předem uvědomí dotčený orgán dohledu.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3)

158. V § 25a odst. 1 se první a třetí věta zrušují.

159. V § 25a odst. 1 se slovo „Mohou“ nahrazuje slovy „Osoby provádějící bankovní dohled mohou“.

160. V § 25a odstavec 3 včetně poznámek pod čarou č. 30 a 31 zní:

„(3) Za porušení povinnosti mlčenlivosti se při dodržení zákonných podmínek nepovažuje

- a) poskytnutí informací získaných v souvislosti s výkonem bankovního dohledu nebo doplňkového dohledu nad osobami ve finančním konglomerátu³⁰⁾ orgánu dohledu nad bankami, finančními institucemi nebo finančními trhy v jiném státě,
- b) poskytnutí informací Ministerstvu financí pro účely výkonu kontroly dodržování podmínek pro poskytování státní podpory podle zvláštního právního předpisu³¹⁾. Porušením povinnosti mlčenlivosti podle odstavce 1 není poskytnutí informace získané při výkonu bankovního dohledu pracovníkům České národní banky, kteří spolupůsobí při výkonu dohledu nad finančním trhem, pro plnění jejich úkolů,
- c) zveřejnění výsledku zátěžových testů provedených podle § 25d odst. 2 nebo podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví.

- ³⁰⁾ Zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech), ve znění pozdějších předpisů.
- ³¹⁾ Zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 53 odst. 3)

161. Za § 25b se vkládají nové § 25c až 25f, které včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 32 znějí:

„§ 25c

Proces přezkumu a vyhodnocování

(1) Česká národní banka při výkonu dohledu zároveň přezkoumává a vyhodnocuje, zda uspořádání, strategie, postupy a mechanismy zavedené bankou za účelem splnění požadavků stanovených tímto zákonem, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise, kapitál a likvidita banky zajišťují bezpečný a spolehlivý provoz banky a řádné řízení a krytí rizik. Česká národní banka vždy vyhodnocuje rizika, kterým banka je nebo může být vystavena, rizika, která může banka představovat pro finanční trh s ohledem na zjištění a měření systémového rizika podle čl. 23 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví nebo doporučení Evropské rady pro systémová rizika, a rizika odhalená zátěžovými testy.

(2) Česká národní banka provádí přezkum a vyhodnocování v periodicitě a intenzitě přiměřených velikosti, významu a postavení banky na finančním trhu a charakteru, rozsahu a složitosti jejích činností, minimálně však jednou ročně, a v rozsahu bance stanovených požadavků podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.

(3) Česká národní banka přezkoumává a vyhodnocuje úvěrové, tržní a operační riziko. Dále přezkoumává a vyhodnocuje alespoň

- a) výsledky zátěžových testů prováděných bankou podle čl. 177 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- b) expozice vůči riziku koncentrace a jeho řízení bankou včetně dodržování požadavků podle části čtvrté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,

- c) vhodnost, účinnost a odolnost zásad a postupů pro řízení zbytkového rizika spojeného s používáním uznatelných technik snižování úvěrového rizika, kterým se rozumí snižování úvěrového rizika podle čl. 4 odst. 1 bodu 57 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a správnost jejich uplatňování,
- d) míru, v jaké kapitál udržovaný bankou vůči aktivům, která sekuritizovala, odpovídá ekonomické podstatě dané transakce, včetně dosaženého stupně převodu rizika,
- e) expozice banky vůči riziku likvidity, měření a řízení rizika likvidity včetně vypracování analýz alternativních scénářů, řízení faktorů snižujících riziko a efektivitu pohotovostních plánů,
- f) dopady rozložení rizika a způsob, jakým jsou tyto dopady začleněny do systému měření rizika,
- g) výsledky zátěžových testů prováděných bankou při používání interního modelu pro výpočet kapitálového požadavku k tržnímu riziku podle části třetí hlavy čtvrté kapitoly páté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- h) geografické umístění expozic banky,
- i) model podnikání banky,
- j) zhodnocení systémového rizika.

(4) Česká národní banka dále přezkoumává a vyhodnocuje

- a) celkové řízení rizika likvidity banky; přitom prosazuje rozvoj řádných vnitřních metodik a bere v úvahu postavení banky na finančních trzích a řádně zohlední v rozhodnutích učiněných v návaznosti na přezkum a vyhodnocování možný dopad na stabilitu finančního systému ve všech ostatních dotčených členských státech,
- b) zda banka poskytla skrytou podporu sekuritizaci, kterou se rozumí sekuritizace podle čl. 4 odst. 1 bodu 61 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky; zjistí-li, že banka poskytla skrytou podporu sekuritizaci ve více než jednom případě, přijme odpovídající opatření odrážející riziko, že banka v budoucnu poskytne podporu své sekuritizaci,
- c) zda úpravy ocenění pozic nebo portfolií v obchodním portfoliu podle čl. 105 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise umožní bance prodat nebo krátkodobě zajistit své pozice, aniž by došlo za běžných tržních podmínek k významné ztrátě; obchodním portfoliem se pro účely tohoto zákona rozumí obchodní portfolio podle čl. 4 odst. 1 bodu 86 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- d) expozice banky vůči úrokovému riziku investičního portfolia, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí portfolio, do kterého se zařazují nástroje, které se nezařazují do obchodního portfolia; pokud by v důsledku náhlé a neočekávané změny úrokových sazeb o více než 2 procentní body nebo o hodnotu stanovenou v obecných pokynech Evropského orgánu pro bankovníctví poklesla ekonomická hodnota banky o více než 20 % kapitálu, uloží Česká národní banka odpovídající opatření k nápravě,

- e) expozice banky vůči riziku nadměrné páky, kterou se pro účely tohoto zákona rozumí páka podle čl. 4 odst. 1 bodu 93 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a které je identifikováno na základě ukazatelů nadměrné páky včetně pákového poměru určeného podle článku 429 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise; při vyhodnocování přiměřenosti pákového poměru a při vyhodnocování uspořádání, strategií, postupů a mechanismů zavedených bankou pro řízení rizika nadměrné páky, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí riziko nadměrné páky podle čl. 4 odst. 1 bodu 94 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, přihlédne Česká národní banka k modelu podnikání banky,
- f) řídící a kontrolní systém banky, podnikovou kulturu a způsobilost členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady banky vykonávat své povinnosti; při přezkumu a vyhodnocování může Česká národní banka požadovat po bance program jednání statutárního orgánu, správní rady a dozorčí rady a jejich výborů včetně souvisejících podkladových dokumentů a výsledků vnitřního a vnějšího hodnocení činnosti statutárního orgánu, správní rady a dozorčí rady.

§ 25d

(1) Zjistí-li Česká národní banka při výkonu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c, že banky jsou nebo by mohly být vystaveny podobným rizikům nebo představují podobné riziko pro finanční trh, je oprávněna provádět přezkum a vyhodnocování u skupin druhově určených bank stejným nebo podobným způsobem. Skupiny druhově určených bank s podobným rizikovým profilem lze určit zejména na základě zhodnocení systémového rizika podle § 25c odst. 3 písm. j).

(2) Na podporu procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c provádí Česká národní banka alespoň jednou ročně zátěžové testy bank. Výsledek zátěžových testů může Česká národní banka uveřejnit.

(3) Česká národní banka pravidelně alespoň jednou za tři roky přezkoumává dodržování podmínek, za kterých bylo bance povoleno používání interních přístupů. Při tom se zaměřuje zejména na kvalitu a aktuálnost používaných metod a postupů, na změny v činnosti banky a na používání interních přístupů u nových produktů.

§ 25e

(1) Česká národní banka postupuje podle plánu dohledových šetření, který je sestaven alespoň jednou ročně s přihlédnutím k výsledkům procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c.

(2) Plán dohledových šetření České národní banky nebrání orgánu dohledu jiného členského státu v provedení kontroly na místě v pobočce banky, která vykonává činnost na území tohoto státu.

(3) Plán dohledových šetření České národní banky zahrnuje

- a) seznam bank, které mají být předmětem zvýšeného dohledu v návaznosti na opatření podle odstavce 5,

- b) plán kontrol na místě v obchodních místech banky, včetně jejích poboček a ovládaných osob se sídlem v jiných členských státech,
- c) informaci o plánovaném způsobu plnění daných úkolů a přidělení zdrojů na jejich zajištění.

(4) Plán dohledových šetření dále zahrnuje

- a) seznam bank, u nichž výsledky zátěžových testů podle § 25c a § 25d odst. 2 nebo výsledek procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c naznačují významná rizika pro finanční zdraví nebo porušení požadavků stanovených tímto zákonem, právním předpisem, který jej provádí, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
- b) seznam bank, které představují systémové riziko pro finanční trh,
- c) seznam dalších bank, u kterých to Česká národní banka považuje za nezbytné.

(5) Česká národní banka přijme v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocování podle § 25c, je-li to nezbytné, zejména tato opatření

- a) zvýšit počet kontrol na místě,
- b) zajistit trvalou přítomnost zástupce České národní banky v bance,
- c) vyžadovat podávání dodatečných nebo častějších informací bankou,
- d) provádět dodatečný nebo častější přezkum provozních, strategických nebo obchodních plánů banky,
- e) provádět kontroly zaměřené na sledování vybraných rizik, kterým by banka mohla být vystavena.

§ 25f

(1) Banka je povinna vypracovat a pravidelně aktualizovat ozdravný plán pro případ závažného zhoršení své finanční situace. Pokud Česká národní banka s přihlédnutím k velikosti banky, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem stanoví, že zhoršení finanční situace banky nebude mít nepříznivý dopad na finanční trh, jiné instituce nebo podmínky financování, banka vypracuje se souhlasem České národní banky ozdravný plán v přiměřeném rozsahu.

(2) Česká národní banka je povinna vypracovat a pravidelně aktualizovat plán řešení problémů banky, který stanoví možnosti řešení krizové situace banky. Pokud Česká národní banka s přihlédnutím k velikosti banky, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem stanoví, že případný úpadek banky nebude mít nepříznivý dopad na finanční trh, jiné instituce nebo podmínky financování, vypracuje plán řešení problémů banky v přiměřeném rozsahu.

(3) Banka je povinna poskytnout České národní bance za účelem přípravy plánu řešení problémů banky podle odstavce 2 veškeré nezbytné informace v rozsahu přiměřeném její velikosti, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem.

(4) Česká národní banka spolupracuje s Evropským orgánem pro bankovníctví³²⁾ při přípravě plánů řešení problémů bank. Informuje Evropský orgán pro bankovníctví o přípravě ozdravných plánů a plánů řešení problémů bank, zejména jej s dostatečným předstihem informuje o termínech a místu jednání a o hlavních projednávaných bodech. Česká národní banka umožní účast zástupce Evropského orgánu pro bankovníctví na jednání.

³²⁾ Čl. 25 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 49, 50, 56 a 57, čl. 53 odst. 3, čl. 74 odst. 4, čl. 97, čl. 98, čl. 99, čl. 100 odst. 1, čl. 101 odst. 1 a 2, čl. 102, čl. 103 odst. 1, čl. 110 odst. 1)

162. § 26 včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 33 zní:

„§ 26

Opatření k nápravě

(1) Česká národní banka může uložit osobě podléhající jejímu dohledu, která nesplnila povinnost uloženou tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, zákonem o stavebním spoření³³⁾, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise (dále jen „nedostatek v činnosti“), opatření k nápravě zjištěného nedostatku v činnosti odpovídající jeho charakteru a jeho závažnosti. Česká národní banka může také uložit opatření k nápravě v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení podle § 25c. Česká národní banka může zejména

a) uložit, aby osoba podléhající jejímu dohledu

1. udržovala kapitál nad minimální úrovní požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a požadavků na kapitálové rezervy podle tohoto zákona,
2. zlepšila uspořádání, strategie, postupy a jiné mechanismy tak, aby obnovila nebo posílila jejich soulad s tímto zákonem, právním předpisem provádějícím tento zákon, rozhodnutím nebo opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
3. předložila plán na obnovení souladu s požadavky podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a zavedla jej ve stanoveném termínu,
4. uplatňovala specifické zásady a postupy pro tvorbu opravných položek k aktivům a rezerv nebo pro stanovení kapitálových požadavků,
5. omezila, ukončila nebo neprováděla některé obchody, operace nebo činnosti, které znamenají nadměrné riziko pro banku,
6. omezila distribuční síť, včetně případného snížení počtu obchodních míst,
7. snížila rizika spojená s jejími činnostmi, produkty nebo systémy,

8. omezila pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 8b odst. 1 písm. d), pokud není v souladu s udržováním kapitálu; v takovém případě určí banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku,
 9. použila zisk po zdanění přednostně k doplnění rezervních fondů nebo ke zvýšení základního kapitálu,
 10. omezila rozdělení zisku nebo nerozdělila zisk akcionářům či držitelům nástrojů vedlejšího kapitálu tier 1 podle čl. 51 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky; pokud tento zákaz nepředstavuje nesplnění závazků této osoby,
 11. ve stanovené lhůtě odstranila nedostatek v činnosti a zdržela se jeho opakování,
 12. navýšila kapitál, pokud neudrží kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle § 12d odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,
- b) uložit dodatečné nebo častější předkládání výkazů, včetně informací o kapitálu a likviditních pozicích,
 - c) uložit zvláštní požadavky na likviditu, včetně omezení nesouladu splatnosti aktiv a závazků, s přihlédnutím ke konkrétnímu modelu podnikání banky, k uspořádáním, postupům a mechanismům banky, zejména podle § 8b odst. 1 písm. b) a k systémovému riziku likvidity, které ohrožuje jednotu finančního trhu České republiky,
 - d) požadovat dodatečné uveřejňování informací,
 - e) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku po zdanění než podle § 12d odst. 2, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.

(2) Česká národní banka může uložit opatření podle odstavce 1 písm. a) bodu 1, zejména pokud

- a) zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, nesplnění požadavků podle čl. 393 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech podle § 12c, nebo v jejich uplatňování; to platí za podmínek stanovených v § 26k odst. 1 a 2 obdobně i pro zahraniční banku, která je členem skupiny evropské ovládací banky [§ 26d odst. 1 písm. m)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. o)] nebo členem skupiny evropského ovládacího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, nad níž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, přičemž v takovém případě lze požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou zahraničními právními předpisy,
- b) na rizika nebo prvky rizik se nevztahují požadavky na kapitál upravené v tomto zákoně nebo přímo použitelném předpise Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky,
- c) uložení opatření podle odstavce 1 písm. a) bodu 2, bodů 5 a 6 a bodů 8 až 10, odstavce 1 písm. c) nebo opatření podle odstavce 3 písm. a) až f) se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase,
- d) je pravděpodobné, že nesplnění požadavků ohledně používání odpovídajícího přístupu bude mít za následek nedostatečné kapitálové požadavky,
- e) je pravděpodobné, že ačkoliv budou dodrženy požadavky podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, rizika budou podceněna,
- f) banka oznámí České národní bance podle čl. 377 odst. 5 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, že z výsledků zátěžových testů vyplývá potřeba kapitálu ve výši, která významně přesahuje její kapitálový požadavek ke krytí portfolia obchodování s korelací.

(3) Česká národní banka může osobě podléhající jejímu dohledu, která obdržela souhlas používat interní přístup nebo interní model k výpočtu kapitálových požadavků podle části třetí přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, ale nesplňuje požadavky pro jeho používání

- a) uložit, aby prokázala, že nesoulad s požadavky na interní přístup nebo interní model je nepodstatný.
- b) uložit, aby předložila plán na obnovení souladu s požadavky na interní přístup nebo interní model a stanovila lhůtu k jeho provedení,
- c) vyžadovat úpravu plánu na obnovení souladu s požadavky na interní přístup nebo interní model a stanovit lhůtu pro provedení těchto úprav, je-li nepravděpodobné, že podle původního plánu bude dosaženo plného souladu, nebo lhůty uvedené v původním plánu jsou nevhodné,
- d) omezit souhlas na oblasti, které splňují stanovené požadavky nebo u nichž lze dosáhnout souladu v rámci příslušné lhůty,
- e) odejmout souhlas s používáním interního přístupu nebo interního modelu, který vyžaduje souhlas, pokud je nepravděpodobné, že banka bude schopna obnovit soulad v rámci příslušné lhůty nebo neprokázala, že nesoulad je nepodstatný,
- f) odejmout souhlas s používáním interního modelu tržního rizika nebo uložit vhodná opatření k zajištění jeho okamžitého zlepšení, pokud u interního modelu naznačuje velký počet překročení uvedených v čl. 366 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, že model není dostatečně přesný,
- g) přijmout jiná vhodná opatření.

(4) Ustanovení odstavce 2 se použije za podmínek stanovených v § 26k odst. 1 a 2 obdobně i pro zahraniční banku, která je členem skupiny evropské ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. m)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. o)] nebo členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, nad níž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, přičemž v takovém případě lze požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou zahraničními právními předpisy.

(5) V případě nedostatku v činnosti Česká národní banka může dále

- a) uložit, aby osoba podléhající jejímu dohledu
 1. vyměnila člena statutárního orgánu, člena správní rady nebo člena dozorčí rady banky, osobu ve vedení pobočky zahraniční banky nebo jinou odpovědnou fyzickou osobu,
 2. vytvořila odpovídající výši opravných položek a rezerv,
 3. snížila nebo zvýšila základní kapitál banky ve stanoveném rozsahu,
 4. snížila základní kapitál banky za účelem úhrady ztráty o částku odpovídající ztrátě po jejím zúčtování s rezervními a dalšími fondy za předpokladu, že ztráta přesahuje 20 % vlastního kapitálu banky,
 5. snížila výši svého podílu v jiné osobě nebo převedla svůj podíl v této osobě na jinou osobu anebo jinak omezila rizika plynoucí z podílu banky v této osobě,
- b) změnit licenci vyloučením nebo omezením některých činností v ní uvedených,
- c) zavést nucenou správu,
- d) nařídit mimořádný audit na náklady banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu,

- e) zakázat nebo omezit provádění operací s osobami, které jsou spjaty úzkým propojením s bankou nebo které jsou součástí stejného konsolidačního celku jako banka nebo mají k bance nebo pobočce banky z jiného než členského státu zvláštní vztah (§ 19),
- f) požadovat zvýšení likvidních prostředků banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu alespoň na výši stanovenou Českou národní bankou,
- g) odejmout souhlas s používáním interního přístupu pro výpočet kapitálového požadavku podle části třetí přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(6) Česká národní banka může uložit fyzické osobě nebo právnické osobě nepodléhající jejímu dohledu, která nesplnila povinnost uloženou tímto zákonem, právním předpisem její provádějícím rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky nebo nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise, aby upustila od tohoto protiprávního jednání a zdržela se jeho opakování. Česká národní banka může dále

- a) pozastavit výkon hlasovacích práv akcionáři nebo akcionářům odpovědným za protiprávní jednání,
- b) dočasně zakázat členu statutárního orgánu, správní rady nebo dozorčí rady banky nebo jiné odpovědné fyzické osobě výkon funkce v bance nebo výkon funkce v jiné bance nebo zahraniční bance,
- c) uveřejnit informaci o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha.

(7) Postup podle odstavce 1 písm. a) bodů 1, 2 a 4 a odstavce 5 písm. a) bodu 4 a písm. c) a e) nelze uplatnit vůči pobočce banky z členského státu a postup podle odstavce 1 písm. a) bodu 4 a odstavce 5 písm. c) nelze uplatnit vůči pobočce banky z jiného než členského státu.

(8) Česká národní banka může uložit opatření k nápravě podle odstavce 1, 2, 3, 5 písm. g) a 6 také pokud má důvodné podezření, že nedostatek v činnosti může v průběhu následujících 12 měsíců nastat.

(9) V souladu s § 25d odst. 1 může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 formou opatření obecné povahy.

³³⁾ Zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb.“.

Poznámky pod čarou č. 7c) a 6a) se zrušují.

CELEX: 32013R0575 (čl. 51, čl. 92, čl. 366, čl. 377, čl. 393, část třetí)

32013L0036 (čl. 64, čl. 65, čl. 66, čl. 67, čl. 101, čl. 102, čl. 103, čl. 104, čl. 105 písm. c), čl. 126, čl. 142 odst. 4 písm. a) a b))

163. V § 26 odst. 1 písm. a) se doplňuje bod 13, který zní:

„13. navýšila kapitál, pokud neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu podle § 12j odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 4 písm. a))

164. V § 26 odst. 1 se doplňuje písmeno f), které zní:

„f) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku po zdanění než podle § 12j odst. 6, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 4 písm. b))

165. § 26a zní:

„§ 26a

Zjistí-li Česká národní banka, že celkový kapitálový poměr banky na individuálním základě je menší než dvě třetiny celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uloží bance jedno nebo více z těchto opatření k nápravě:

- a) zvýšit základní kapitál tak, aby celkový kapitálový poměr banky na individuálním základě dosahoval nejméně výše celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- b) pořizovat pouze aktiva, která mají podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky rizikovou váhu nižší než 100 %,
- c) nezískávat žádný podíl na základním kapitálu a na hlasovacích právech v žádné právnické osobě s výjimkou smluv uzavřených před uložením tohoto opatření, nezaložit ani nezískat žádnou další právnickou osobu nebo její organizační jednotku,
- d) neposkytovat žádný úvěr osobě se zvláštním vztahem k bance,
- e) neposkytovat úrokové sazby z vkladů převyšující současné běžné úrokové sazby z vkladů srovnatelných částek a se srovnatelnou splatností tak, jak budou zjištěny Českou národní bankou.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 92)

166. Za § 26a se vkládají nové § 26aa a 26ab, které znějí:

„§ 26aa

(1) Uložením opatření k nápravě není dotčena možnost uložení jiného opatření k nápravě nebo sankce za správní delikt podle toho zákona.

(2) Česká národní banka před zahájením řízení uváží, zda o uložení opatření k nápravě za zjištěný nedostatek v činnosti nebo zjištěné protiprávní jednání řízení zahájí. Přitom vychází zejména z povahy, závažnosti, doby trvání a následku nedostatku v činnosti nebo protiprávního jednání a případného postupu osoby podezřelé z nedostatku v činnosti nebo protiprávního jednání při odstraňování následků protiprávního jednání. Nezahájí-li řízení, sepíše o tom záznam.

(3) Účastníkem řízení o uložení opatření k nápravě je pouze dotčená osoba podléhající dohledu České národní banky nebo fyzická nebo právnická osoba nepodléhající jejímu dohledu, u které bylo zjištěno protiprávní jednání nebo ve vztahu k níž je důvodné podezření, že u ní může k protiprávnímu jednání dojít.

(4) Řízení může být zahájeno vydáním rozhodnutí.

(5) Osoba, které Česká národní banka uložila opatření k nápravě, informuje Českou národní banku o zjednání nápravy bez zbytečného odkladu.

(6) Proti rozhodnutí o uložení opatření k nápravě lze podat rozklad. Rozklad nemá odkladný účinek. O rozkladu rozhoduje bankovní rada České národní banky.

§ 26ab

(1) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(2) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí bez uvedení osobních údajů osoby, které bylo opatření k nápravě uloženo, pokud by uveřejnění

- a) bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené,
- b) ohrozilo stabilitu finančního trhu,
- c) ohrozilo probíhající trestní řízení,
- d) způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu.

(3) Rozhodnutí podle odstavce 1 nebo 2 musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let. Osobní údaje dotčené osoby se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3, čl. 68)

167. V § 26b odst. 1 se slovo „kapitálu“ nahrazuje slovy „celkového kapitálového poměru“ a slova „dvě třetiny součtu jednotlivých kapitálových požadavků“ se nahrazují slovy „minimální úroveň celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92)

168. V § 26ba odst. 1 návěti zní:

„(1) Pokud výše celkového kapitálového poměru banky klesne pod minimální úroveň podle čl. 92 odst. 1 písm. c) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a banka, za účelem splnění celkového kapitálového poměru, zvyšuje svůj základní kapitál.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92)

169. V § 26bb se vkládá nadpis, který zní „Opatření obecné povahy při ohrožení či narušení stability bankovního nebo finančního systému“.

170. V § 26bb odst. 2 písm. c) se za slova „pravidla podle § 12“ vkládají slova „, § 13“.

171. V § 26bb se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

„(3) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy, jsou-li naplněny podmínky stanovené v čl. 458 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

Dosavadní odstavce 3 a 4 se označují jako odstavce 4 a 5.

CELEX: 32013R0575 (čl. 458)

172. V § 26c odst. 2 se za slova „dohled nad“ vkládají slova „obchodníky s cennými papíry, spořitelními a úvěrními družstvy a“.

173. V § 26c odst. 3 se za slovo „bankami“ vkládají slova „, obchodníky s cennými papíry“.

174. V § 26c se odstavec 5 zrušuje.

Dosavadní odstavce 6 až 10 se označují jako odstavce 5 až 9.

175. V § 26c odst. 6 se slovo „l)“ nahrazuje slovem „m)“ a slovo „n)“ se nahrazuje slovem „o)“.

176. V poznámce pod čarou č. 17 se věta „Čl. 131 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/78/EU.“ nahrazuje větou „Čl. 115 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

177. V § 26c se doplňuje odstavec 10, který zní:

„(10) Postup podle odstavců 6 až 9 se použije obdobně pro výkon dohledu na konsolidovaném základě nad odpovědnou bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.“

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 2)

32013L0036 (čl. 115 odst. 1 a 2)

178. V § 26d odstavec 1 zní:

„(1) Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) konsolidačními celky skupina ovládající banky, skupina zahraniční ovládající banky, skupina finanční holdingové osoby anebo skupina smíšené holdingové osoby, přičemž konsolidační celek tvoří nejméně dvě osoby,
- b) ovládající bankou banka, jejíž ovládaná osoba nebo přidružená osoba je bankou, spořitelním a úvěrním družstvem, zahraniční bankou, finanční institucí, obchodníkem s cennými papíry, zahraničním obchodníkem s cennými papíry nebo podnikem pomocných služeb,
- c) finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 20 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- d) smíšenou holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 22 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- e) smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 21 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- f) skupinou ovládající banky skupina tvořená bankou a jí ovládanými osobami a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- g) skupinou finanční holdingové osoby skupina tvořená finanční holdingovou osobou a jí ovládanými osobami a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- h) skupinou smíšené holdingové osoby skupina tvořená smíšenou holdingovou osobou a jí ovládanými osobami a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- i) přidruženou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 35 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- j) zahraniční ovládající bankou zahraniční banka, jejíž ovládanou osobou je banka,
- k) skupinou zahraniční ovládající banky skupina tvořená zahraniční ovládající bankou a jí ovládanými osobami a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- l) tuzemskou ovládající bankou ovládající banka, která současně není osobou ovládanou jinou bankou, finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou se sídlem v České republice,

- m) evropskou ovládající bankou ovládající banka nebo zahraniční ovládající banka, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v členském státě, a která není ovládána jinou bankou nebo zahraniční bankou, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoli členském státě, ani není ovládána finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou, která má sídlo v jakémkoli členském státě,
- n) tuzemskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 30 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- o) evropskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 31 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- p) tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 32 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- q) evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 33 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- r) odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby banka ovládaná finanční holdingovou osobou se sídlem
1. v České republice,
 2. v jiném členském státě, pokud tato finanční holdingová osoba zároveň neovládá zahraniční banku, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v tomto členském státě, ani zahraniční banku s větší bilanční sumou, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném členském státě, nebo
 3. v jiném než členském státě, pokud Česká národní banka neupustila podle § 26e odst. 6 od výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou této finanční holdingové osoby;
- je-li v konsolidačním celku podle bodů 1 až 3 více bank, odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby se rozumí banka s největší bilanční sumou,
- s) odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky banka ovládaná zahraniční ovládající bankou, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném než členském státě, pokud Česká národní banka neupustila podle § 26e odst. 6 od výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou této zahraniční ovládající banky; je-li v takovémto konsolidačním celku více bank, odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky se rozumí banka s největší bilanční sumou,
- t) odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou banka ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou se sídlem
1. v České republice,
 2. v jiném členském státě, pokud tato smíšená finanční holdingová osoba zároveň neovládá zahraniční banku, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v tomto členském státě, ani zahraniční banku s větší bilanční sumou, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném členském státě, nebo
 3. v jiném než členském státě, pokud Česká národní banka neupustila podle § 26e odst. 6 od výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě;
- je-li v konsolidačním celku podle bodů 1 až 3 více bank, odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou se rozumí banka s největší bilanční sumou.
- u) konsolidovaným základem konsolidovaný základ podle čl. 4 odst. 1 bodu 48 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 20, 21, 22, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 35 a 48)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 19, 20, 21, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 32 a 44, čl. 111 odst. 4, čl. 119 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 14, 15, 15a, 16, 17 a 17a, čl. 3 odst. 2 písm. b))

179. V § 26d se odstavec 3 zrušuje.

Dosavadní odstavec 4 se označuje jako odstavec 3.

CELEX: 32013R0575 (čl. 19)

180. V § 26e odst. 1 a 2 se za slova „zahraniční banka“ vkládají slova „, obchodník s cennými papíry“.

181. V § 26e odst. 2 se za slova „ve skupině finanční holdingové osoby“ vkládají slova „, a nad odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 15 a 16)

32013L0036 (čl. 111 odst. 2 a 3)

182. V § 26e odst. 3 písm. b) se slovo „o“ nahrazuje slovem „r“.

183. V § 26e se za odstavec 3 vkládá nový odstavec 4, který zní:

„(4) Postup podle odstavce 3 se použije obdobně pro výkon dohledu na konsolidovaném základě nad odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou.“.

Dosavadní odstavce 4 a 5 se označují jako odstavce 5 a 6.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 16)

32013L0036 (čl. 111 odst. 5)

184. V § 26e odst. 6 se na konec první věty doplňují slova „podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“ a ve třetí větě se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo smíšené finanční holdingové osoby“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 25)

32013L0036 (čl. 127 odst. 1 a 3)

185. V § 26e odst. 6 se slovo „členské“ nahrazuje slovem „členského“.

186. V § 26f odst. 1 a § 26g odst. 2 a 3 se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „, odpovědná banka ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 6 a 17)

32013L0036 (čl. 108 odst. 1 a 2, čl. 119 odst. 1)

187. V § 26f odst. 1 se písmena b), c), e) a f) zrušují.

Dosavadní písmeno d) se označuje jako b) a písmeno g) se označuje jako písmeno c).

CELEX: 32013R0575 (čl. 11, čl. 13, čl. 89)

188. V § 26f odst. 1 písm. c) se slova „na operace v rámci konsolidačního celku (§ 26g odst. 4)“ nahrazují slovy „podle § 26g odst. 4“.

189. V § 26f odstavec 2 zní:

„(2) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku jsou povinny na vyžádání sdělovat České národní bance přímo nebo prostřednictvím banky podle odstavce 1 veškeré informace potřebné pro provádění dohledu na konsolidovaném základě.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 11 odst. 1, čl. 99, čl. 394, čl. 415, čl. 430)

32013L0036 (čl. 4 odst. 3)

190. V § 26g odstavec 5 zní:

„(5) Finanční holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba jsou povinny zajistit, aby jejich statutárním orgánem, členem jejich statutárního orgánu, členem správní rady nebo členem dozorčí rady byla osoba důvěryhodná, dostatečně odborně způsobilá a zkušená pro výkon své funkce a k zajištění požadavků vyplývajících pro finanční holdingovou osobu a smíšenou finanční holdingovou osobu z tohoto zákona. Podrobnější požadavky stanoví Česká národní banka vyhláškou podle § 8b odst. 7.“

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 21)

32013L0036 (čl. 4 odst. 2, čl. 121)

- 191.** V § 26g odst. 6 se za slova „Finanční holdingová osoba“ vkládají slova „a smíšená finanční holdingová osoba“, za slovo „důvěryhodnost“ se vkládají slova „, odbornou způsobilost“ a za slova „finanční holdingovou osobou“ se vkládají slova „nebo smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

32013L0036 (čl. 4 odst. 2, čl. 119 odst. 1)

- 192.** V § 26g odst. 6 a odst. 7 se za slova „finanční holdingové osoby“ se vkládají slova „nebo smíšené finanční holdingové osoby“ a za slova „finanční holdingové osobě“ se vkládají slova „nebo smíšené finanční holdingové osobě“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

32013L0036 (čl. 4 odst. 2, čl. 119 odst. 1)

- 193.** V § 26h odst. 2 se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „, odpovědné bance ovládané smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

32013L0036 (čl. 5 odst. 2, čl. 119 odst. 1)

- 194.** V § 26i odst. 1 v větě, § 26k odst. 1 v větě a 26l odst. 1 se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou.

- 195.** V § 26i odst. 1 v větě a odst. 3 se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo odpovědnou bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

32013L0036 (čl. 112 odst. 1)

- 196.** V § 26i odst. 1 v větě se za slovo „předpisem²⁾“ vkládají slova „nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím omezovací požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1)

- 197.** V § 26i odst. 1 písm. b) se slova „§ 11a“ nahrazují slovy „části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky“ a slova „§ 25 odst. 3“ se nahrazují slovy „§ 25c“.

CELEX: 32013R0575 (část osmá)

- 198.** V § 26i odst. 1 písm. c) se slova „jiných členských států“ nahrazují slovy „Evropského systému centrálních bank, kterými se rozumí centrální banky Evropského systému centrálních bank podle čl. 4 odst. 1 bodu 45 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1, čl. 3 odst. 1 bod 41)

- 199.** V § 26i odst. 1 se na začátek písmene d) vkládají slova „na vyžádání“ a slova „§ 38h“ se nahrazují slovy „§ 38ha“.
- 200.** V § 26i odst. 1 písm. e) se slova „ze speciálních“ nahrazují slovy „z interních“ a slova „podle § 12a odst. 5 až 7“ se zrušují.

- 201.** Poznámka pod čarou č. 23 zní:

„²³⁾ Čl. 112 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

- 202.** V § 26j odst. 1 se za slovem „banky“ slovo „nebo“ nahrazuje čárkou.

- 203.** V § 26j odst. 1, 26k odst. 1 a § 26l odst. 1 se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32011L0089(čl. 3 odst. 18)

32013L0036 (čl. 114 odst. 1, čl. 116 odst. 1)

- 204.** V § 26k odst. 1 písm. a) se slovo „h)“ nahrazuje slovy „a) bodu 1 a podle § 26 odst. 1 písm. c)“.
- 205.** V § 26k odst. 1 písm. b) a c) se za slovo „úroveň“ vkládají slova „a v podobě zvláštních požadavků na likviditu“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 114 odst. 1)

- 206.** V § 26k odst. 2 se slovo „rizik“ nahrazuje slovy „krytí rizik kapitálem a rizika likvidity“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 2)

207. V § 26k odst. 2 se slovo „tuto“ zrušuje.

208. V § 26k se na konci textu odstavce 2 doplňují slova „o posouzení krytí rizik kapitálem, a ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy předložila zprávu o posouzení rizika likvidity“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 2)

209. V § 26k odst. 3 písm. b) se slova „uvedené lhůty“ nahrazují slovy „lhůt uvedených v odstavci 2“.

210. V § 26k odst. 4 se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „, bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

32013L0036 (čl. 113 odst. 3 a 4)

211. V § 26k odst. 4 se slovo „rizik“ nahrazuje slovy „krytí rizik kapitálem“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

32013L0036 (čl. 113 odst. 3 a 4)

212. V § 26k odst. 4 se za slovo „skupiny“ vkládají slova „, nebo ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení rizika likvidity této skupiny“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

32013L0036 (čl. 113 odst. 3 a 4)

213. V § 26k odst. 4 písm. a) se slovo „h)“ nahrazuje slovy „a) bodu 1 a podle § 26 odst. 1 písm. c)“.

214. V § 26k odst. 4 písm. b) se slova „uvedené lhůty“ nahrazují slovy „uvedených lhůt“.

215. Poznámka pod čarou č. 24 zní:

„²⁴⁾ Čl. 113 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

216. V § 26k odst. 7 se slova „stanovenou § 12a“ zrušují.
217. V § 26l odst. 1 se číslo „8“ nahrazuje číslem „7“.
218. V § 26l odst. 2 písm. b) se slova „7 až 10“ nahrazují slovy „6 až 9“.
219. V § 26l odst. 2 písm. c) se slova „§ 25 odst. 3“ nahrazují slovy „§ 25c“.
220. V § 26l odst. 2 písm. d) se číslo „6“ nahrazuje číslem „5“ a slova „§ 38h odst. 4 věty druhé“ se nahrazují slovy „§ 38ha odst. 3 věty druhé“.
221. V § 26l odst. 3 písm. d) se za slovo „banky“ vkládají slova „Evropského systému centrálních bank“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 6)

222. Za § 26l se vkládá nový § 26m, který zní:

„§ 26m

(1) Česká národní banka může při výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě rozhodnout ve správním řízení, že se na smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují pouze příslušná ustanovení zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují srovnatelné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(2) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad odpovědnou bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, může po konzultaci s příslušnými orgány dohledu rozhodnout ve správním řízení, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují pouze příslušná ustanovení zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují srovnatelné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(3) Česká národní banka je příslušná ke konzultaci o použití pouze zahraničních právních předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, je-li orgánem vykonávajícím dohled nad bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou a je-li k této konzultaci vyzvána orgánem vykonávajícím doplňkový dohled nad finančním konglomerátem.

(4) Česká národní banka může při výkonu dohledu na konsolidovaném základě rozhodnout ve správním řízení, že se smíšená finanční holdingová osoba řídí pouze ustanoveními, která se vztahují na nejvýznamnější sektor podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují rovnocenné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího činnost pojišťoven, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(5) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad odpovědnou bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, může po dohodě s příslušnými orgány dohledu rozhodnout ve správním řízení, že se evropská smíšená finanční holdingová osoba řídí pouze ustanoveními, která se vztahují na nejvýznamnější sektor podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují rovnocenné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího činnost pojišťoven, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(6) Česká národní banka je příslušná k dohodě o použití pouze zahraničních právních předpisů vztahujících se na nejvýznamnější sektor podle předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, je-li orgánem vykonávajícím dohled nad bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou a je-li k této dohodě vyzvána orgánem vykonávajícím doplňkový dohled nad finančním konglomerátem.“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

32013L0036 (čl. 120)

223. V § 28 odst. 1 se slovo „zaměstnancem“ nahrazuje slovem „pracovníkem“.

224. V § 28 odst. 3 se slova „vedoucím zaměstnancem banky“ nahrazují slovy „členem statutárního orgánu, členem správní rady nebo členem dozorčí rady banky nebo jinou odpovědnou fyzickou osobou“.

225. V § 28 se za odstavec 3 doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Osoba provádějící nucenou správu je povinna zachovávat mlčenlivost o všech údajích získaných v souvislosti s výkonem svého povolání, zaměstnání nebo funkce. Může poskytovat třetím osobám pouze informace v souhrnné podobě, u nichž nelze identifikovat, o kterou konkrétní banku či subjekt údajů se jedná. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce správce.“.

226. V § 29c odst. 2 se slova „finančních institucí“ nahrazují slovem „bank“.

227. V § 34 odst. 2 se za písmeno a) vkládá nové písmeno b), které zní:

„b) banka se dopustila správního deliktu podle § 36e odst. 2 písm. a), d), f), g), h), i), j), k), m), n), o) nebo odst. 3 písm. c) a pobočka banky z jiného než členského státu se dopustila správního deliktu podle § 36h odst. 1 písm. d) nebo § 36h odst. 2 písm. b), d) a e),”.

Dosavadní písmena b) a c) se označují jako písmena c) a d).

CELEX: 32013L0036 (čl. 18 písm. f), čl. 67 odst. 1, čl. 67 odst. 2 písm. c))

228. V § 34 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena e) a f), která znějí:

„e) proti bance bylo vydáno pravomocné rozhodnutí pro závažné porušení právních předpisů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,

f) banka nesplňuje požadavky stanovené v části třetí, čtvrté nebo šesté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, § 26 odst. 1 písm. a) bodu 1 nebo § 26 odst. 1 písm. c).“.

CELEX: 32013R0575 (část třetí, čtvrtá a šestá)

32013L0036 (čl. 18 písm. d, čl. 67 odst. 1 písm. o))

229. V § 34 odstavec 3 zní:

„(3) Česká národní banka odejme licenci, jestliže zjistí, že celkový kapitálový poměr banky na individuálním základě je menší než jedna třetina celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Česká národní banka nemusí v tomto případě licenci odejmout, jde-li o banku v nucené správě nebo o banku zvláštního určení. Česká národní banka odejme licenci, jestliže zjistí, že kapitálový poměr pobočky banky z jiného než členského státu je menší než jedna třetina kapitálového poměru podle § 12a odst. 1.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92 odst. 1 písm. c))

230. V § 36 odst. 4 se slova „s obchodním zákoníkem se“ nahrazují slovy „s občanským zákoníkem a“.

231. Za část jedenáctou se vkládá nová část dvanáctá, která včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 37 zní:

„ČÁST DVANÁCTÁ SPRÁVNÍ DELIKTY

Přestupky

§ 36a

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) přijímá vklady v rozporu s § 2 odst. 1,
- b) zahájí činnost, ke které je třeba licence podle tohoto zákona, bez této licence,
- c) nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3,
- d) nesplní informační povinnost podle § 20 odst. 11,
- e) jako osoba jednající ve shodě
 - 1. nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3, nebo
 - 2. nesplní informační povinnost podle § 20 odst. 15, nebo
- f) v žádosti o souhlas podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti.

(2) Fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností podle zákona upravujícího výkon kontroly³⁷).

(3) Člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky nebo fyzická osoba jako osoba ve vedení banky z jiného než členského státu se dopustí přestupku tím, že v rozporu s § 8 odst. 4 písm. c) současně zastává funkce ve větším než povoleném rozsahu.

(4) Člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky se dopustí přestupku tím, že neprodleně neinformuje Českou národní banku podle § 26b odst. 1.

(5) Fyzická osoba jako osoba ve vedení zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, nebo jako osoba ve vedení této pobočky se dopustí přestupku tím, že neprodleně neinformuje Českou národní banku podle § 26b odst. 2.

(6) Fyzická osoba jako osoba, která byla členem statutárního orgánu banky, členem správní rady banky, členem dozorčí rady banky nebo jinou odpovědnou fyzickou osobou ke dni zavedení nucené správy, nebo kdykoliv v období 2 let předcházejících tomuto dni, se dopustí přestupku tím, že neposkytne součinnost správci podle § 28 odst. 3.

(7) Za přestupek lze uložit pokutu do

- a) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 2,
 - b) 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. f) nebo odstavce 3,
 - c) 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 4 až 6,
 - d) 130 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) až e), nebo
 - e) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno vyšší neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) až e).
-

³⁷⁾ Zákon č. 255/2012, o kontrole.

§ 36b

(1) Odvolaný oceňovatel se dopustí přestupku tím, že neposkytne součinnost oceňovateli podle § 29c odst. 7.

(2) Fyzická osoba jako osoba, která se při likvidaci banky seznámila s údaji, které jsou předmětem bankovního tajemství, se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost zachovávat mlčenlivost podle § 36 odst. 3.

(3) Pracovník banky, člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost zachovávat mlčenlivost podle § 39.

(4) Člen správní rady Fondu pojištění vkladů, jeho pracovník a další osoby pověřené výkonem činnosti se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost zachovávat mlčenlivost podle § 41b odst. 8.

(5) Likvidátor, správce, zástupce správce nebo insolvenční správce se dopustí přestupku tím, že neposkytne údaje Fondu pojištění vkladů podle § 41d odst. 2.

(6) Finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba se dopustí přestupku tím, že způsobí, že se ovládaná banka, která je členem její skupiny, dopustí správního deliktu podle tohoto zákona.

(7) Za přestupek lze uložit pokutu do

- a) 2 000 000, jde-li o přestupek podle odstavce 5,
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 až 4,
- c) 130 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 6, nebo
- d) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o přestupek podle odstavce 6.

Správní delikty právnických osob a podnikajících fyzických osob

§ 36c

(1) Právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že

- a) přijímá vklady v rozporu s § 2,
- b) neoprávněně používá označení „banka“ nebo „spořitelna“, jeho překlady nebo označení od něj odvozená v obchodní firmě,
- c) zahájí činnost, ke které je třeba licence podle tohoto zákona, bez této licence,
- d) nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3,
- e) nesplní informační povinnost podle § 20 odst. 11,
- f) jako osoba jednající ve shodě

1. nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3, nebo
 2. nesplní informační povinnost podle § 20 odst. 15,
- g) v žádosti o souhlas podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti, nebo
- h) neposkytne součinnost oceňovateli podle § 29b odst. 5.

(2) Právnícká nebo podnikající fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí správního deliktu tím, že nesplní některou z povinností podle zákona upravujícího výkon kontroly³⁷⁾.

(3) Právnícká nebo podnikající fyzická osoba jako osoba zahrnutá do konsolidačního celku se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nesdělí České národní bance informace potřebné pro provádění dohledu na konsolidovaném základě nebo sdělí informace nepravdivé, zkreslené, zamlčí podstatné informace nebo nedodrží lhůtu pro jejich předložení,
- b) nevytvoří odpovídající kontrolní mechanismy zajišťující správnost poskytovaných informací pro účely bankovního dohledu na konsolidovaném základě.

(4) Právnícká nebo podnikající fyzická osoba jako osoba, která má být jmenována oceňovatelem, a oceňovatel se dopustí správního deliktu tím, že neupozorní Českou národní banku na skutečnosti podle § 29c odst. 4.

(5) Oceňovatel se dopustí správního deliktu tím, že zpracuje ocenění v rozporu s požadavky stanovenými v § 29b.

(6) Právnícká nebo podnikající fyzická osoba jako žadatel o licenci se dopustí správního deliktů tím, že v žádosti uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení žádosti.

(7) Právnícká nebo podnikající fyzická osoba jako osoba, které zanikla licence, se dopustí správního deliktu tím, že přijímá vklady, poskytuje úvěry nebo vykonává jiné činnosti po dni zániku licence.

(8) Za správní delikt lze uložit pokutu do

- a) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 2,
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. g) a odstavce 4,
- c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b), h), odstavce 3, odstavce 5 nebo odstavce 6,
- d) 130 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), c) až f) a spáchala-li ho podnikající fyzická osoba, nebo
- e) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), c) až f) nebo odstavce 7, nebo

- f) výše 10 % čistého ročního obratu dosaženého právnickou osobou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), c) až f) nebo odstavce 7 a spáchala-li ho právnická osoba, nebo
- g) výše 10 % čistého ročního obratu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), c) až f) nebo odstavce 7 a spáchala-li ho ovládaná osoba.

§ 36d

(1) Finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nezajistí, aby její statutární orgán, člen jejího statutárního orgánu, člen její správní rady nebo člen její dozorčí rady splňoval požadavky podle § 26g odst. 5,
- b) v rozporu s § 26g odst. 6 předem neinformuje Českou národní banku o navrhovaných změnách osob ve vedení nebo jí nepředloží požadované podklady, nebo
- c) způsobí, že se ovládaná banka, která je členem její skupiny, dopustí správního deliktu podle tohoto zákona.

(2) Platební instituce, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, na jejichž účtu jsou evidovány peněžní prostředky, které jim uživatelé platebních služeb svěřili k provedení platební transakce¹³⁾ nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze, se dopustí správního deliktu tím, že nesdělí uživateli platebních služeb nebo držiteli elektronických peněz na jeho žádost informace podle § 41f odst. 10.

(3) Obchodník s cennými papíry, na jehož účtu jsou evidovány peněžní prostředky tvořící majetek zákazníka podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu nebo platební instituce, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz nebo vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, na jejichž účtu jsou evidovány peněžní prostředky, které jim uživatelé platebních služeb svěřili k provedení platební transakce¹³⁾, nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nesplní oznamovací povinnost vůči bance nebo pobočce zahraniční banky podle § 41f odst. 7, nebo
- b) nevede evidenci údajů podle § 41c odst. 3.

(4) Oprávněná finanční instituce se sídlem v České republice se dopustí správního deliktu tím, že

- a) založí pobočku na území hostitelského státu v rozporu s § 5f,
- b) neoznámí České národní bance změny v údajích uvedených v 5f a 5g odst. 1, nebo

- c) vykonává na území hostitelského státu činnosti uvedené v § 5d bez zřízení pobočky a bez oznámení zamýšlené činnosti před zahájením výkonu kterékoliv z nich České národní bance podle § 5i.

(5) Za správní delikt lze uložit pokutu do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavců 1 písm. a) nebo b), odstavce 2 nebo odstavce 3,
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 4,
- c) 50 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c).

Správní delikty banky

§ 36e

(1) Banka se dopustí správního deliktu tím, že

- a) vykonává činnost v rozporu s licenci,
- b) vykonává působnost kontaktního místa veřejné správy bez autorizace podle zvláštního zákona
- c) zřídí pobočku na území hostitelského státu v rozporu s § 5f,
- d) začne vykonávat činnosti na území hostitelského státu v rozporu s postupem podle § 5h odst. 2,
- e) neoznámí České národní bance změny v údajích uvedených v 5f a 5g odst. 1,
- f) vykonává na území hostitelského státu činnosti uvedené v § 5d bez zřízení pobočky a bez oznámení zamýšlené činnosti před zahájením výkonu kterékoliv z nich České národní bance podle § 5i,
- g) nesplní některou z povinností podle § 8 odst. 3,
- h) neuloží ověřené kopie stanov nebo jejich změny u České národní banky podle § 9 odst. 2,
- i) nesplní některou z informačních povinností podle § 11 odst. 1 nebo 2,
- j) nevede agendu každé smlouvy uzavírané s klientem podle § 11 odst. 4,
- k) nezavede účinný postup pro vyřizování stížností klientů, nebo o tomto postupu neinformuje,
- l) neuveřejňuje údaje podle části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- m) nezavede vnitřní postupy a zásady podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- n) v rozporu s § 12 odst. 1 provede obchod způsobem, který poškozují zájmy jejich vkladatelů z hlediska návratnosti jejich vkladů, nebo ohrožuje bezpečnost a stabilitu banky, nebo
- o) v rozporu s § 12 odst. 2 uzavře smlouvu za podmínek, které jsou nápadně nevýhodné.

(2) Banka se dopustí správního deliktu tím, že

- a) její řídicí a kontrolní systém nesplňuje všechny požadavky upravené tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím nebo opatřením obecné povahy vydaným podle § 8b, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
- b) neposkytne právnícké osobě nebo fyzické osobě v souvislosti s jejím podnikáním bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení jejího úvěrového hodnocení podle čl. 431 odst. 4 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) nedodrží pravidla pro stanovení kapitálu, určení jednotlivých kapitálových požadavků a podmínky pro užívání základních a interních přístupů pro výpočet kapitálových požadavků podle části druhé a třetí přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a opatřené obecné povahy České národní banky podle § 20d,
- d) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje podle čl. 99 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- e) použije nebo změní interní přístup pro výpočet kapitálového požadavku bez předchozího souhlasu České národní banky nebo jiného orgánu dohledu členského státu, nebo tento přístup používá v rozporu se závaznými podmínkami stanovenými v tomto souhlasu podle čl. 143 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- f) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o kapitálových požadavcích stanovené v čl. 101 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- g) je vystavena úvěrovému riziku sekuritizované pozice,
- h) je vystavena expozici přesahující limity stanovené v čl. 395 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a opatřené obecné povahy České národní banky podle § 20d,
- i) v rozporu s přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky nesdělí České národní bance údaje nebo sdělí nesprávné anebo neúplné údaje o
 - 1. velkých expozicích,
 - 2. pákovém poměru,
 - 3. likviditě,
- j) neudrží opakovaně nebo po delší dobu likvidní prostředky podle čl. 412 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- k) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje v souladu s požadavky podle čl. 431 odst. 1 až 3 nebo čl. 451 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- l) rozdělí část zisku po zdanění v rozporu s tímto zákonem,
- m) nesplní informační povinnosti podle § 20 odst. 18,
- n) poskytne plnění držitelům investičních nástrojů zahrnutých v kapitálu banky v rozporu s čl. 28, 51 nebo 63 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nebo
- o) umožní osobě, která nesplňuje požadavky tohoto zákona na člena statutárního orgánu, správní rady nebo dozorčí rady banky, stát se nebo zůstat členem tohoto orgánu.

(3) Banka se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nepřijme, neuplatňuje nebo pravidelně neprověřuje strategie a postupy podle § 12c,

- b) nesplní některou z informačních povinností podle § 16 odst. 2, § 16a nebo § 24 anebo části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) neoznámí České národní bance bez zbytečného odkladu nabytí kvalifikované účasti nebo neprokáže splnění podle čl. 89 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nebo
- d) neprokáže splnění podmínek podle § 17 odst. 1.

(4) Banka se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s § 20a odst. 3 nepředloží výpis všech akcionářů nebo nepřipustí účast osoby označené Českou národní bankou na valné hromadě anebo koná valnou hromadu bez písemného vyjádření České národní banky,
- b) neprovede opravné zúčtování podle § 20c odst. 1,
- c) neeviduje v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet banky nebo zahraniční banky,
- d) poruší povinnost uschovávat doklady o uskutečněných obchodech po dobu 10 let,
- e) nezajistí, aby auditor provedl
 1. ověření účetní závěrky banky podle § 22 odst. 1,
 2. ověření řídicího a kontrolního systému banky podle § 22 odst. 1,
 3. vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému podle § 22 odst. 1,
 4. ověření uveřejňovaných údajů podle čl. 431 až 455 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- f) neoznámí vybraného auditora České národní bance podle § 22 odst. 4,
- g) nezajistí, aby ověření skutečnosti uvedené v § 22 odst. 1 provedl auditor, který není osobou uvedenou v § 19 odst. 1, h) nezveřejní výroční zprávu nebo konsolidovanou výroční zprávu podle § 23 odst. 1,
- i) nepředloží výroční zprávu nebo konsolidovanou výroční zprávu v předepsané lhůtě České národní bance,
- j) neprovede v požadované lhůtě opatření k nápravě podle § 26 nebo § 26a, nebo
- k) neudržuje kapitálový poměr minimálně ve výši stanovené v rozhodnutí vydaném na základě § 26k odst. 7.

(5) Banka se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v žádosti o souhlas podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti,
- b) poruší povinnost zpracovávat údaje o klientech podle § 37 odst. 2,
- c) poruší povinnost zachovávat mlčenlivost o údajích, které jsou předmětem bankovního tajemství,
- d) nepodá na písemné vyžádání zprávu o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, subjektům uvedeným v § 38 odst. 3, 4 a 6,
- e) nepodá zprávu o záležitostech klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, v souvislosti se svým podnikáním na území jiného státu, pokud je to nutné ke splnění povinnosti uložené právním řádem státu, na jehož území podniká,
- f) neposkytne klientovi výpis informací, které jsou o něm vedeny v registru podle § 38a odst. 2,

- g) neúčastní se systému pojištění pohledávek z vkladů nebo nepřispívá v rozsahu stanoveném tímto zákonem do Fondu pojištění vkladů,
- h) nevede identifikaci vkladatele podle § 41c odst. 3 nebo 4,
- i) neposkytne údaje Fondu pojištění vkladů podle § 41c odst. 11, § 41d odst. 2, § 41f odst. 3 nebo § 41n,
- j) použije údaje, které získala od osob uvedených v § 41f odst. 7 a 8 v rozporu s § 41f odst. 9, nebo
- k) využije v reklamě rozdílů pojištění pohledávek z vkladů mezi členskými státy.

(6) Za správní delikt lze uložit pokutu do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c) až f), i) nebo j),
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. g), h), k) až o),
- c) 50 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b), odstavce 3 písm. a), b), d), odstavce 4 nebo odstavce 5,
- d) výše 10 % čistého ročního obrátu dosaženého bankou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 nebo odstavce 3 písm. c), nebo
- e) výše 10 % čistého ročního obrátu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 nebo odstavce 3 písm. c) ovládané banky, nebo
- f) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 nebo odstavce 3 písm. c) ovládané banky.

§ 36f

(1) Banka, která má na základě § 8b odst. 4 povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě, se dopustí správního deliktu tím, že nezajistí, aby organizační uspořádání a jiné mechanismy uvedené v § 8b odst. 1 a používané členy konsolidačního celku byly vzájemně souladné a propojené a vyplývaly z nich veškeré informace potřebné pro účely rozhodovacích procesů v rámci konsolidačního celku a pro účely výkonu dohledu.

(2) Banka, která má významné postavení na finančním trhu České republiky, se dopustí správního deliktu tím, že neuveřejňuje údaje podle části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(3) Tuzemská ovládající banka nebo odpovědná banka ve skupině finanční holdingové osoby anebo odpovědná banka ve skupině zahraniční ovládající banky se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neoznámí České národní bance auditory, kteří budou provádět audit osob zahrnutých v konsolidačním celku podléhajícímu bankovnímu dohledu České národní banky podle § 26g odst. 2, nebo
- b) nezajistí audit informací podle § 26g odst. 3.

(4) Banka se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 26g odst. 4 nesleduje své operace se členy stejného konsolidačního celku nebo neřídí rizika s nimi spojená anebo je nepodrobuje odpovídajícím mechanismům vnitřní kontroly.

(5) Ovládající banka, odpovědná banka ve skupině finanční holdingové osoby, odpovědná banka ve skupině zahraniční ovládající banky, banka ve skupině smíšené holdingové osoby a odpovědná banka ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou, jež jsou členy konsolidačního celku podléhajícího bankovnímu dohledu České národní banky, se dopustí správního deliktu tím, že nesplní některou z povinností na konsolidovaném základě podle § 26f odst. 1 nebo čl. 11 a 13 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(6) Za správní delikt podle odstavců 1 až 5 lze uložit pokutu do 50 000 000 Kč.

§ 36g

Správní delikty zahraniční banky se sídlem v členském státě

(1) Zahraniční banka se sídlem v členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) vykonává na území České republiky bankovní činnosti v rozporu s § 5c až § 5m,
- b) neuloží u České národní banky výpis z obchodního rejstříku nebo jeho změny,
- c) nesplní některou z informačních povinností podle § 11 odst. 1 nebo 2,
- d) v rozporu s § 11 odst. 5 nezavede účinný postup pro vyřizování stížností klientů nebo o tomto postupu neinformuje,
- e) neeviduje v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet banky nebo zahraniční banky,
- f) poruší povinnost uschovávat doklady o uskutečněných obchodech po dobu 10 let,
- g) nesplní některou z informačních povinností podle § 24,
- h) neprovede v požadované lhůtě opatření k nápravě vydané na základě § 26 odst. 1,
- i) nezpracovává údaje o klientech podle § 37 odst. 2,
- j) nezachovává mlčenlivost o údajích, které jsou předmětem bankovního tajemství, podle § 37 odst. 2,
- k) nepodá osobám pověřeným výkonem bankovního dohledu zprávu o všech záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství,
- l) nepodá na písemné vyžádání zprávu o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, subjektům uvedeným v § 38 odst. 3, 4 a 6, nebo
- m) využije v reklamě rozdílů pojištění pohledávek z vkladů mezi členskými státy.

(2) Zahraniční banka se sídlem v členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky a využívá přípojištění podle § 41m, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) se neúčastní systému pojištění pohledávek z vkladů nebo nepřispívá v rozsahu stanoveném tímto zákonem do Fondu pojištění vkladů, nebo

b) neposkytne údaje Fondu pojištění vkladů podle § 41c odst. 11, § 41d odst. 2, § 41f odst. 3 nebo § 41n.

(3) Za správní delikt lze uložit pokutu do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b),
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c) až g),
- b) 50 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), h) až m) nebo odstavce 2.

§ 36h

Správní delikty zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě

(1) Zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) vykonává bankovní činnosti na území České republiky bez licence udělené podle § 5,
- b) vykonává bankovní činnosti v rozporu licencí,
- c) přijímá vklady, poskytuje úvěry nebo vykonává další činnosti po dni zániku licence,
- d) nedisponuje řídicím a kontrolním systémem podle § 8b odst. 1 a 2,
- e) neuloží u České národní banky výpis z obchodního rejstříku nebo jeho změny,
- f) neuveřejňuje informace podle § 11,
- g) neposkytne právnícké osobě nebo fyzické osobě v souvislosti s jejím podnikáním bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení jejího úvěrového hodnocení podle § 11 odst. 3,
- h) nevede agendu každé smlouvy uzavírané s klientem podle § 11 odst. 4,
- i) v rozporu s § 11 odst. 5 nezavede účinný postup pro vyřizování stížností klientů nebo o tomto postupu neinformuje,
- j) nezavede vnitřní postupy a zásady podle § 11a odst. 7,
- k) v rozporu s § 12 odst. 1 provádí obchody způsobem, který poškozuje zájmy jejich vkladatelů z hlediska návratnosti jejich vkladů, nebo ohrožuje bezpečnost a stabilitu banky, nebo
- l) v rozporu s § 12 odst. 2 uzavírá smlouvy za podmínek, které jsou pro ni nápadně nevýhodné.

(2) Zahraniční banka z jiného než členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neudržuje průběžně kapitálový poměr podle § 12a odst. 1,
- b) v rozporu s § 24 odst. 2 nesdělí České národní bance údaje nebo poskytne neúplné anebo nesprávné údaje,
- c) použije nebo změní interní přístup pro výpočet kapitálového požadavku bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 12a odst. 3,
- d) poruší některé z pravidel podle prováděcího právního předpisu vydaného k provedení § 13 odst. 1 a § 14 odst. 1, nebo
- e) nedodrží podmínky stanovené v § 13.

(3) Zahraniční banka z jiného než členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nesplní některou z informačních povinností podle § 16b odst. 1,
- b) provádí s osobami uvedenými v § 19 odst. 1 obchody, které by vzhledem ke svému charakteru, účelu nebo riziku, nebyly provedeny s ostatními klienty,
- c) neeviduje v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet banky nebo zahraniční banky,
- d) neuschovává doklady o uskutečněných obchodech po dobu 10 let podle § 21 odst. 2,
- e) nezajistí, aby auditor provedl
 - 1. ověření účetní závěrky zahraniční banky,
 - 2. ověření řídicího a kontrolního systému pobočky zahraniční banky,
 - 3. vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému,
- f) neoznámí vybraného auditora České národní bance podle § 22 odst. 4,
- g) nezajistí, aby ověření skutečnosti uvedené v § 22 odst. 1 provedl auditor, který není osobou uvedenou v § 19 odst. 1,
- h) neprovede v požadované lhůtě opatření k nápravě podle § 26 odst. 1,
- i) nezpracovává údaje o klientech podle § 37 odst. 2,
- j) nezachovává mlčenlivost o údajích, které jsou předmětem bankovního tajemství, podle § 37 odst. 2,
- k) nepodá osobám pověřeným výkonem bankovního dohledu zprávu o všech záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství,
- l) nepodá na písemné vyžádání zprávu o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, subjektům uvedeným v § 38 odst. 3, 4 a 6,
- m) neúčastní se systému pojištění pohledávek z vkladů nebo nepřispívá v rozsahu stanoveném tímto zákonem do Fondu pojištění vkladů, nebo
- n) neposkytne údaje Fondu pojištění vkladů podle § 41c odst. 11, § 41d odst. 2, § 41f odst. 3 nebo § 41n.

(4) Za správní delikt lze uložit pokutu do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. e) až i),
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 3 písm. l),
- c) 50 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a) až d), j) až l), odstavce 2, odstavce 3 písm. a) až k), m) nebo n).

§ 36i

Společná ustanovení

(1) Česká národní banka před zahájením řízení uváží, zda zahájí řízení o uložení sankce za zjištěné protiprávní jednání. Přitom vychází zejména z povahy, závažnosti, doby trvání a následku protiprávního jednání a případného postupu osoby podezřelé z protiprávního jednání při odstraňování jeho následků. Nezahájí-li řízení, sepíše o tom záznam a věc odloží. Rozhodnutí o odložení věci se nevzdává.

(2) Právnícká osoba a podnikající fyzická osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby protiprávnímu jednání zabránila.

(3) Při určení výše pokuty právnické osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán. Dále se přihlédne zejména k

- a) délce trvání a míře závažnosti protiprávního jednání,
- b) finanční situaci právnické osoby,
- c) významu neoprávněného prospěchu právnické osoby, pokud jej lze stanovit,
- d) ztrátě třetích osob způsobené zjištěným protiprávním jednáním,
- e) součinnosti této právnické osoby v řízení o správním deliktu,
- f) předchozím správním deliktům právnické osoby,
- g) všem potenciálním systémovým důsledkům tohoto protiprávního jednání.

(4) Odpovědnost za správní delikt podle tohoto zákona zaniká, jestliže Česká národní banka o něm nezahájila řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděla, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

(5) Na odpovědnost za správní delikt, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení tohoto zákona o odpovědnosti a postihu právnické osoby.

§ 36j

(1) Správní delikty podle tohoto zákona projednává Česká národní banka.

(2) Výnos z pokut je příjmem státního rozpočtu.

(3) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o udělené pokutě způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(4) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí bez uvedení osobních údajů osoby, které byla pokuta uložena, pokud by uveřejnění

- a) bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené,
- b) ohrozilo stabilitu finančního trhu,
- c) ohrozilo probíhající trestní řízení,
- d) způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu.

(5) Rozhodnutí podle odstavce 3 nebo 4 musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let. Osobní údaje dotčené osoby se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů.“

Dosavadní části dvanáctá a třináctá se označují jako části třináctá a čtrnáctá.

CELEX: 32011L0089

32013R0575 (část druhá, třetí osmá, čl. 4 odst. 1 bod 62, čl. 11, čl. 13, 28, čl. 51, čl. 63, čl. 89, čl. 99, čl. 101, čl. 143, čl. 316, čl. 394, čl. 395, čl. 405, čl. 412, čl. 415, čl. 430, čl. 431 až 455)
32013L0036 (čl. 65, čl. 66, čl. 67, čl. 68, čl. 70, čl. 126)

232. V § 38 odst. 2 se slovo „institucí“ nahrazuje slovy „správních orgánů“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

233. V § 38 odst. 3 písm. d) se za slovo „rozhodujícím“ vkládá slovo „ve sporu“ a slova „ve sporu navrhovatele proti institucí“ se zrušují.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

234. V § 38a odst. 3 se slovo „institucím“ nahrazuje slovem „subjektům“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

235. V § 38d odst. 1 písm. c) a odst. 2 písm. e) se slova „, ve kterých je banka účastna“ nahrazují slovy „a smíšených finančních holdingových osobách podle čl. 11 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 23)

32013L0036 (čl. 125 odst. 3)

236. V § 38d odst. 1 písm. d), odst. 2 písm. c) a § 38j odst. 1 písm. e) se číslo „9“ nahrazuje číslem „8“ a číslo „10“ se nahrazuje číslem „9“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 8 odst. 1)

237. V § 38d odst. 1 se na konci písmene g) čárka nahrazuje tečkou a písmeno h) se zrušuje.

CELEX: 32013L0036 (čl. 8 odst. 1)

238. V § 38d odst. 2 písm. d) bodě 1 se za slovo „podle“ vkládají slova „jejich pracovních povinností a“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 3)

239. V § 38d se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena h) až t), která znějí:

- „h) majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku a jeho organizační struktury a o správě a řízení a dalších informacích o konsolidačním celku, pokud Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě,
- i) názvech orgánů nebo subjektů, kterým smějí být sdělovány informace podle § 25a,
- j) fungování procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c,
- k) metodice použité jako základ rozhodnutí podle § 25c odst. 3 a 4, § 25d odst. 2 a 3 a § 26 při procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c,
- l) případech, kdy použije ustanovení § 25d odst. 1,
- m) rozhodnutích přijatých podle § 26m odst. 1, 2, 4 a 5,
- n) výsledcích přezkumu a vyhodnocování podle § 25c, jestliže výsledky naznačují hrozící systémové riziko podle čl. 23 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví ze strany banky; tyto informace poskytne Česká národní banka bez zbytečného odkladu,
- o) údajích shromážděných za účelem srovnání trendů a postupů odměňování,
- p) opatřeních přijatých podle § 8d písm. g),
- q) povolení zastávat další funkci nevykonného člena podle § 8 odst. 5,
- r) údajích shromážděných podle § 8d písm. h),
- s) údajích získaných od banky o rozhodnutí akcionářů, které se týkají odměňování,
- t) opatřeních k nápravě uložených podle § 26 odst. 1 bodu 11, § 26 odst. 6 a pokutách uložených za správní delikt podle § 36a odst. 1 písm. a), b), c), d) a e), § 36c odst. 1 písm. a) až f), § 36e odst. 2 písm. a), d), f) až k), m), n), o) a § 36e odst. 3 písm. c), včetně údajů o odvolání proti rozhodnutí, kterým byly tyto sankce uloženy.“

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

32013L0036 (čl. 20 odst. 3, čl. 57 odst. 5, čl. 69 odst. 1, čl. 75 odst. 1, čl. 86 odst. 3, čl. 91 odst. 6 a 11, čl. 94 odst. 1, čl. 97 odst. 5, čl. 103 odst. 2, čl. 107 odst. 1, čl. 120 odst. 3)

240. V § 38d se doplňují nové odstavce 4 a 5, které včetně poznámky pod čarou č. 34 znějí:

„(4) Na vyžádání Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o všech skutečnostech nezbytných k plnění jeho úkolů stanovených příslušnými předpisy Evropské unie.“

(5) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění³⁴⁾ o rozhodnutích přijatých podle § 26m odst. 1, 2, 4 a 5.

³⁴⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010, ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES.“

CELEX: 32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

32013L0036 (čl. 117 odst. 1, čl. 120 odst. 3)

241. V § 38d se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Česká národní banka informuje Evropskou radu pro systémová rizika o sazbě proticyklické kapitálové rezervy stanovené podle § 12k odst. 2 a údajích uvedených v § 12k odst. 6.“

Dosavadní odstavec 5 se označuje jako odstavec 6.

CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7)

242. Za § 38d se vkládá nový § 38da, který zní:

„§ 38da

„(1) Česká národní banka poskytne Evropskému orgánu pro bankovníctví součinnost ve všech případech, kdy Evropský orgán pro bankovníctví z vlastní iniciativy přispívá k řešení sporů mezi příslušnými orgány.

(2) Česká národní banka využívá údajů z databáze správních sankcí Evropského orgánu pro bankovníctví pro posouzení důvěryhodnosti členů orgánů banky.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 2, čl. 43 odst. 5, čl. 50 odst. 5, čl. 69, čl. 112 odst. 2, čl. 116 odst. 9, čl. 117 odst. 2)

243. V § 38e se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňuje se odstavec 2, který zní:

„(2) Česká národní banka informuje příslušný orgán dohledu jiného než členského státu o použití postupu podle § 26bb vůči pobočce banky z jiného než členského státu.“

244. V § 38h se vkládá nadpis, který zní:

„Výměna informací při dohledu nad pobočkami bank z členských států“.

245. V § 38h odst. 1 a 3 a § 38h odst. 4 se slovo „bankovního“ zrušuje.

246. V § 38h odst. 1 a 3 se za slovo „jiných“ vkládá slovo „členských“.

247. V § 38h odstavec 2 zní:

„(2) Česká národní banka poskytuje orgánům dohledu podle odstavce 1 veškeré informace o podílech na bance a o řízení této banky nebo zahraniční banky podnikající prostřednictvím pobočky, které mohou usnadnit ochranu finanční stability, dohled nad nimi nebo přezkum podmínek pro účely vydání licence nebo povolení. Česká národní banka dále poskytuje veškeré informace, jež mohou usnadnit dohled nad bankou nebo zahraniční bankou, která provádí svou činnost prostřednictvím pobočky, zejména pak informace o likviditě, platební schopnosti, pojištění vkladů, kapitálovém poměru, omezení velkých expozic a dalších faktorech, které mohou mít vliv na míru systémového rizika představovaného bankou, správních a účetních postupech a mechanismech vnitřní kontroly.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 1)

248. V § 38h se odstavce 4 a 5 zrušují.

Dosavadní odstavec 6 se označuje jako odstavec 4.

249. V § 38h odst. 4 se za slovo „dohledu“ vkládají slova „jiného členského státu“.

250. V § 38h odst. 4 se slova „, nebo pokud orgán bankovního dohledu jiného členského státu neposkytne informaci uvedenou v odstavci 4 z vlastního podnětu²⁵⁾“ včetně poznámky pod čarou č. 25 zrušují.

251. V § 38h se za odstavec 3 vkládá nový odstavec 4, který zní:

„(4) Česká národní banka neprodleně poskytne orgánu dohledu jiného členského státu, na jehož území banka vykonává činnost prostřednictvím pobočky, veškeré informace související s dohledem nad likviditou vykonávanou podle části šesté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise a dohledem na konsolidovaném základě podle části osmé tohoto zákona, pokud jsou tyto informace významné pro ochranu společných zájmů klientů a investorů banky nebo finanční stability v tomto členském státě. Česká národní banka neprodleně informuje orgán dohledu, pokud je ohrožena likvidita banky nebo je-li důvodné podezření, že bude ohrožena likvidita banky. V takovém případě sdělí Česká národní banka příslušnému orgánu dohledu informace o plánu na obnovení likvidity, způsobu jeho provedení a opatřeních, která v této souvislosti přijala. Česká národní banka sdělí na žádost orgánu dohledu jiného členského státu, na jehož území banka vykonává činnost prostřednictvím pobočky, jak zohlednila informace, které od něj obdržela.“.

Dosavadní odstavec 4 se označuje jako odstavec 5.

CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 2 až 4)

252. Za § 38h se vkládá nový § 38ha, který včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 35 zní:

„§ 38ha

Výměna informací při dohledu na konsolidovaném základě

(1) V rámci výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států.

(2) Česká národní banka poskytuje na vyžádání orgánům dohledu jiných členských států informace potřebné pro výkon jejich dohledu. Z vlastního podnětu poskytuje Česká národní banka orgánům dohledu jiných členských států zásadní informace, které mají podstatný vliv na hodnocení finanční situace zahraniční banky nebo finanční instituce v dotčeném členském státě, zejména informace o

- a) majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku, struktury správy a řízení včetně organizační struktury konsolidačního celku, přičemž zahrnuty jsou všechny regulované i neregulované subjekty, neregulované ovládané osoby, významné pobočky a ovládající osoby a orgány dohledu nad regulovanými subjekty v tomto konsolidačním celku,
- b) postupech shromažďování informací od bank v konsolidačním celku a ověřování těchto informací,
- c) vývoji v bance nebo jiné osobě v konsolidačním celku, který může vážně ohrozit finanční situaci banky v konsolidačním celku,
- d) závažných sankcích a opatřeních k nápravě mimořádného významu uložených bance podle tohoto zákona, zejména požadavku na zvýšení kapitálu podle § 26 odst. 1 písm. a), a neudělení souhlasu s používáním interního přístupu nebo interního modelu k výpočtu kapitálového požadavku nebo neudělení souhlasu se změnou používaného interního přístupu nebo interního modelu.
- e) finančních holdingových osobách a smíšených finančních holdingových osobách podle čl. 11 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(3) O informace potřebné k výkonu dohledu na konsolidovaném základě Česká národní banka požádá orgán dohledu jiného členského státu vykonávajícího dohled nad osobou, která je členem konsolidačního celku. Rovněž požádá orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad evropskou ovládající bankou o informace týkající se přístupů a metod používaných při plnění pravidel obezřetného podnikání.

(4) Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví, pokud orgán dohledu jiného členského státu odmítne žádost České národní banky o spolupráci, zejména o poskytnutí informací, nebo neposkytne požadovanou informaci v přiměřené lhůtě, nebo pokud orgán bankovního dohledu jiného členského státu neposkytne zásadní informaci z vlastního podnětu³⁵⁾.

³⁵⁾ Čl. 50 a 117 Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

253. V § 38i odst. 1 písm. c) se slovo „speciálního“ nahrazuje slovem „interního“, za slovo „přístupu“ se vkládají slova „nebo interního modelu“ a slova „§ 12a odst. 4 nebo 7“ se nahrazují slovy „čl. 301 odst. 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 4)

254. V § 38j odst. 1 písm. c) se slova „§ 25 odst. 3“ nahrazují slovy „§ 25c“.

255. V § 38j odst. 1 se na konci textu písmene d) doplňují slova „včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut přijatých v souladu s tímto zákonem“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 143 odst. 1)

256. V § 38j odst. 1 se písmeno e) zrušuje.

Dosavadní písmena f) až h) se označují jako e) až g).

CELEX: 32013R0575 (čl. 135 odst. 1)

257. V § 38j odst. 1 písm. e) se číslo „9“ nahrazuje číslem „8“ a číslo „10“ se nahrazuje číslem „9“.

258. V § 38j odst. 1 písm. f) a písm. g) se slova „§ 12a“ nahrazují slovy „čl. 405 až 409 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 144 odst. 1)

259. Za § 38j se vkládají nové § 38k a 38l, které znějí:

„§ 38k

Pokud Česká národní banka rozhoduje podle čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup

- a) kritéria, která uplatňuje k určení toho, zda neexistují nebo se nepředpokládají závažné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků,
- b) počet ovládajících osob, které využívají možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a počet ovládajících osob, které zahrnují ovládané osoby v jiném než členském státě,
- c) souhrnně za Českou republiku

1. celkovou výši kapitálu ovládajících osob na konsolidovaném základě využívajícím možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
2. procentní podíl na celkovém kapitálu ovládajících osob na konsolidovaném základě využívajících možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
3. procentní podíl na celkovém kapitálu podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky na konsolidovaném základě ovládajících osob, využívajících možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě.

§ 381

Pokud Česká národní banka rozhoduje podle čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup

- a) kritéria, která uplatňuje k určení toho, zda neexistují nebo se nepředpokládají žádné závažné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků,
- b) počet ovládajících osob, které využívají možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a počet ovládajících osob, které zahrnují ovládané osoby v jiném než členském státě,
- c) souhrnně za Českou republiku
 1. celkovou výši kapitálu ovládajících osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
 2. procentní podíl na celkovém kapitálu ovládaných osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
 3. procentní podíl na celkovém kapitálu podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ovládajících osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 7 odst. 3, čl. 9 odst. 1, čl. 92)

32013L0036 (čl. 144 odst. 2 a 3)

260. V § 39 odst. 1 se slovo „Zaměstnanci“ nahrazuje slovem „Pracovníci“.

261. V § 40 se odstavec 4 zrušuje.

Dosavadní odstavce 5, 6 a 7 se označují jako odstavce 4, 5 a 6.

- 262.** V § 41 odst. 1 se slova „§ 26 odst. 1 písm. e)“ nahrazují slovy „části dvanácté“.
- 263.** V § 41b odst. 6 se slovo „zaměstnanců“ nahrazuje slovem „pracovníků“.
- 264.** V § 41b odst. 8 se slovo „zaměstnanci“ nahrazuje slovem „pracovníci“.
- 265.** V § 41c odst. 2 se za slovo „bank“ vkládají slova „, obchodníků s cennými papíry, spořitelních a úvěrních družstev“, za slovo „institucí“ se vkládají slova „, pojišťoven, zajišťoven“ a za slovo „fondů“ se vkládají slova „, včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činností“.
- 266.** V § 41d odst. 1 se za slova „České národní banky“ vkládají slova „, o neschopnosti banky“.
- 267.** § 44 a § 44a znějí:

„§ 44

(1) Banka do 1. září 2014 uveřejní za bezprostředně předcházející účetní období výčet činností, které vykonává a jejich zeměpisné umístění, obrat a počet pracovníků přepočtený na ekvivalent pracovníků na plný pracovní úvazek. Tyto informace banka uveřejňuje s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má ovládanou osobu nebo pobočku.

(2) Údaje se uveřejní v příloze roční účetní závěrky, nebo pokud se sestavuje konsolidovaná účetní závěrka, v příloze konsolidované účetní závěrky.

(3) Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 1 podle jiného právního předpisu²⁹⁾.

§ 44a

Česká národní banka může stanovit vyhláškou podmínky, kritéria, požadavky nebo postupy podle čl. 124 odst. 4 písm. a), čl. 150 odst. 3, čl. 153 odst. 9, čl. 181 odst. 3 písm. a), čl. 182 odst. 4 písm. a), čl. 197 odst. 8, čl. 221 odst. 9, čl. 312 odst. 4 písm. b) a c), čl. 316 odst. 3, čl. 318 odst. 3, čl. 363 odst. 4 písm. a) a c), čl. 382 odst. 4 písm. a), čl. 426, čl. 440 odst. 2 a čl. 443 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 124 odst. 4 písm. a), čl. 150 odst. 3, čl. 153 odst. 9, čl. 181 odst. 3 písm. a), čl. 182 odst. 4 písm. a), čl. 197 odst. 8, čl. 221 odst. 9, čl. 312 odst. 4 písm. b) a c), čl. 316 odst. 3, čl. 318 odst. 3, čl. 363 odst. 4 písm. a) a c), čl. 382 odst. 4 písm. a), čl. 426, čl. 440 odst. 2 a čl. 443)

32013L0036 (čl. 89 odst. 2)

268. Za § 44a se vkládají nové § 44b až § 44c, které znějí:

„§ 44b

Banka je povinna uvést svoje právní poměry do souladu s § 8 odst. 4 písm. c) tohoto zákona do 1. července 2014.

§ 44c

(1) Pro účely ustanovení § 12f odst. 3 a 4 tohoto zákona se do 31. prosince 2014 namísto sazby 5 % použije sazba 3 %.

(2) Pro účely ustanovení § 12j až 12m tohoto zákona, ve znění účinném od 1. ledna 2016,

- a) činí pro rok 2016 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 0,625 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 0,625 %,
- b) činí pro rok 2017 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 1,25 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 1,25 %,
- c) činí pro rok 2018 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 1,875 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 1,875 %.

(3) Pro účely ustanovení § 12q tohoto zákona, ve znění účinném od 1. ledna 2016, činí kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce

- a) pro rok 2016 25 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 12q,
- b) pro rok 2017 50 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 12q,
- c) pro rok 2018 75 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 12q.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 3, čl. 133 odst. 13, čl. 160, čl. 162 odst. 5)

Čl. II

Přechodná ustanovení

1. Mezinárodně určené globální systémově významné instituce poskytnou nejpozději do 1. září 2014 Evropské komisi v režimu důvěrných informací informace o zisku nebo ztrátě před zdaněním, o dani ze zisku nebo o ztrátě a o obdržených státních dotacích. Tyto informace globální systémově významné instituce poskytují s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má pobočku.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 3 věta 1)

2. Pobočka zahraniční banky z členského státu je povinna do 31. prosince 2014 dodržovat stanovená pravidla likvidity a bezpečného provozu podle § 14 odst. 1 věty druhé zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

CELEX: 32013L0036 (čl. 151 a čl. 156)

ČÁST DRUHÁ

Změna zákona o České národní bance

Čl. III

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 60/1993 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 442/2000 Sb., nálezu Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 278/2001 Sb., zákona č. 482/2001 Sb., zákona č. 127/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 230/2006 Sb., zákona č. 160/2007 Sb., zákona č. 36/2008 Sb., zákona č. 124/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona 285/2009 Sb., zákona č. 295/2009 Sb., zákona č. 145/2010 Sb., zákona č. 156/2010 Sb., zákona č. 41/2011 Sb., zákona č. 92/2011 Sb., zákona č. 136/2011 Sb., zákona č. 139/2011 Sb., zákona č. 357/2011 Sb. a zákona č. 428/2011 Sb. a zákona č. 227/2013 Sb., se mění takto:

1. Za § 44 se vkládá nový § 44aa, který včetně poznámky pod čarou č. 40 zní:

„§ 44aa

Česká národní banka zajistí, aby výkon dohledu podle jiných právních předpisů⁴⁰⁾ a podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a předpisů jej provádějících a rovněž veškeré činnosti související s výkonem dohledu byly oddělené a nezávislé na výkonu činností spojených s řešením problémů subjektů, které podléhají jejímu dohledu podle § 44 odst. 1, písm. a), b) c) a e) a odst. 3 tohoto zákona. Česká národní banka informuje o oddělení výkonu dohledu a výkonu činností spojených s řešením problémů subjektů podle věty první Evropskou komisí a Evropský orgán pro bankovníctví a uvede způsob rozdělení povinností a odpovědností. Tím není dotčeno ustanovení § 5 odst. 1 tohoto zákona.

⁴⁰⁾ Například zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, zákon 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, zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 7)

2. Poznámky pod čarou č. 10 a 11 znějí:

„¹⁰⁾ Zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole.

¹¹⁾ § 25 zákona č. 255/2012 Sb.“.

ČÁST TŘETÍ

Změna zákona o stavebním spoření

Čl. IV

Zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a o státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., ve znění zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 423/2003 Sb., zákona č. 292/2005 Sb., zákona č. 161/2006 Sb., zákona č. 342/2006 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 348/2010 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 119/2011 Sb., zákona č. 263/2011 Sb. a zákona č. 353/2011 Sb., se mění takto:

1. Nadpis nad § 16a zní: „Správní delikty“.

2. § 16a včetně nadpisu zní:

„§ 16a

Správní delikty stavební spořitelny

(1) Stavební spořitelna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) vykonává činnost v rozporu s bankovní licencí,
- b) vykonává působnost kontaktního místa veřejné správy bez autorizace podle zvláštního zákona,
- c) bez zbytečného odkladu neinformuje veřejnost o některé ze skutečností podle § 2 odst. 3,
- d) vykonává některé z činností uvedených v § 9 odst. 1 přesto, že nejsou přednostně zabezpečeny její závazky vyplývající z uzavřených smluv nebo dochází ke zkracování lhůt splatnosti úvěrů ze stavebního spoření nebo k prodlužování čekacích lhůt na jejich poskytnutí,

- e) v rozporu s § 9 odst. 3 překročí výši stanovenou pro podíl součtu cílových částek u
 - 1. smluv uzavřených stavební spořitelnou s právníckými osobami, nebo
 - 2. pohledávek z úvěrů,
- f) ukládá finanční prostředky v rozporu s § 9 odst. 4,
- g) v rozporu s § 1 nebo § 9 odst. 5 získává zdroje od jiných než stanovených subjektů,
- h) vydá dluhopisy se splatností delší než 10 let,
- i) v rozporu s § 9 odst. 6 má majetkovou účast v jiných než stanovených právníckých osobách,
- j) v rozporu s § 9 odst. 7 její účast na právnícké osobě překročí stanovené limity, nebo
- k) nabude nemovitost v rozporu s § 9 odst. 8.

(2) Stavební spořitelna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nesdělí budoucímu účastníkovi obsah smlouvy v textové podobě v dostatečném předstihu před jejím uzavřením,
- b) v rozporu s § 5 odst. 2 neposkytne úvěr ze stavebního spoření účastníkovi,
- c) v rozporu s § 5 odst. 3 poskytne úvěr ze stavebního spoření na jiný účel, než je financování bytových potřeb,
- d) poskytne peněžní prostředky z úvěru ze stavebního spoření před uplynutím čekací doby uvedené v § 5 odst. 4,
- e) v rozporu s § 5 odst. 6 nezajistí, aby
 - 1. smlouva obsahovala úrokovou sazbu z vkladů a úrokovou sazbu z úvěru ze stavebního spoření, nebo
 - 2. rozdíl mezi úrokovou sazbou z vkladů a úrokovou sazbou z úvěru ze stavebního spoření činil méně než tři procentní body,
- f) rozdíl mezi úrokovou sazbou z vkladů a úrokovou sazbou z úvěru ze stavebního spoření činí více než tři procentní body v rozporu s § 5 odst. 6,
- g) změní jednostranně úrokovou sazbu z vkladů uvedenou ve smlouvě v rozporu s § 5 odst. 7,
- h) nezajistí, aby smlouva obsahovala náležitosti podle § 5 odst. 12,
- i) v rozporu s § 7
 - 1. nevypracuje nebo vhodným způsobem neuveřejní úplná znění všech schválených znění všeobecných obchodních podmínek poskytovatele stavebního spoření v členění podle období jejich platnosti, nebo
 - 2. úplná znění všech schválených znění všeobecných obchodních podmínek poskytovatele stavebního spoření používá anebo uveřejní bez jejich schválení ministerstvem, nebo
- j) v rozporu s § 11 odst. 2 neuplatní nárok na vyplacení zálohy státní podpory nebo nepřipíše poukázané zálohy státní podpory včetně úroků ze zálohy státní podpory na účty účastníků do jednoho měsíce od obdržení zálohy od ministerstva.

(3) Stavební spořitelna se dopustí správního deliktu také tím, že

- a) požádá o vyplacení zálohy státní podpory za účastníka, který nesplňuje podmínky nároku na připsání roční zálohy státní podpory uvedené v § 4, § 10 odst. 3 nebo § 11 odst. 1,
- b) nekontroluje, zda účastníkovi trvá právo na státní podporu evidovanou na jeho účtu, podle § 13 odst. 1,
- c) nekontroluje, zda byly splněny podmínky pro výplatu státní podpory účastníkovi, podle § 13 odst. 2,
- d) v rozporu s § 13 odst. 3 nevrátí evidovanou nebo vyplacenou státní podporu, nebo
- e) nesdělí penzijní společnosti výši převáděných záloh státní podpory podle § 13 odst. 8.

(4) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c) nebo odstavce 2,
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b), d) až f), h), i) nebo odstavce 3,
- c) 50 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), g), j) až l).“.

3. Za § 16a se vkládají nové § 16aa a § 16ab, které včetně nadpisů znějí:

„§ 16aa

Správní delikty právnických osob a podnikajících fyzických osob

(1) Právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s § 3 odst. 1 používá označení „stavební spoření“ pro jinou formu spoření, než je upraveno tímto zákonem,
- b) používá označení „stavební spořitelna“, jeho překlady nebo označení od něj odvozená v obchodní firmě v rozporu s § 3 odst. 2, nebo
- c) poskytuje stavební spoření či vykonává jinou činnost, ke které je potřeba bankovní licence podle zákona upravujícího činnost bank, bez této licence.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 50 000 000 Kč.

§ 16ab

Přestupky

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že poskytuje stavební spoření či vykonává jinou činnost, ke které je potřeba bankovní licence podle zákona upravujícího činnost bank, bez této licence.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 se uloží pokuta do 50 000 000 Kč.“.

- 4. Nadpis pod § 16b zní: „Společná ustanovení ke správním deliktům“.
- 5. V § 16b odst. 1 se slova „stavební spořitelně“ nahrazují slovy „právnické osobě“.
- 6. V § 16b odst. 2 se slova „stavební spořitelny“ nahrazují slovy „právnické osoby“.
- 7. V § 16b odstavec 3 zní:

„(3) Správní delikty podle § 16a odst. 1 a 2 a § 16aa odst. 1 a přestupky podle § 16ab odst. 1 v prvním stupni projednává Česká národní banka. Pokuty za správní delikty uložené Českou národní bankou vybírá a vymáhá místně příslušný celní úřad. Správní delikty právnické osoby podle § 16a odst. 3 v prvním stupni projednává ministerstvo, které také vybírá a vymáhá uložené pokuty.“

8. V § 16b se za odstavec 3 vkládá nový odstavec 4, který zní:

„(4) Česká národní banka před zahájením řízení uváží, zda zahájí řízení o uložení sankce za zjištěné protiprávní jednání. Přitom vychází zejména z povahy, závažnosti, doby trvání a následku protiprávního jednání a případného postupu osoby podezřelé z protiprávního jednání při odstraňování jeho následků. Nezahájí-li řízení, sepíše o tom zápis a věc odloží. Rozhodnutí o odložení věci se nevydává.“

Dosavadní odstavec 4 se označuje jako odstavec 5.

9. V § 18 se odstavec 1 zrušuje a zároveň se zrušuje označení dosavadního odstavce 2.

ČÁST ČTVRTÁ

Změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

Čl. V

Zákon 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. 100/2000 Sb., zákona č. 406/2001 Sb., zákona č. 212/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 280/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb., zákona č. 160/2010 Sb., zákona č. 409/2010 Sb., zákona č. 41/2011 Sb., zákona č. 73/2011 Sb., zákona č. 139/2011 Sb., zákona č. 420/2011 Sb., zákona č. 458/2011 Sb., zákona č. 470/2011 Sb., zákona č. 37/2012 Sb., zákona č. 254/2012 Sb., zákona č. 227/2013 Sb. a zákona č. 241/2013 Sb., se mění takto:

1. V § 1 odst. 1 se za slova „Evropské unie¹⁾“ vkládají slova „zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie^{1a)}“.

V poznámce pod čarou č. 1 se věta třetí a čtvrtá zrušují.

Na konec textu poznámky pod čarou č. 1 se doplňuje věta:

„Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES.“.

Poznámka pod čarou č. 1a zní:

„^{1a)} Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

32013L0036 (čl. 162 odst. 4)

2. V § 1 odst. 5 písm. e) se za slova „úvěrovou institucí,“ vkládají slova „obchodníkem s cennými papíry,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 1)

3. V § 1 odstavec 9 zní:

„(9) Úzkým propojením pro účely tohoto zákona se rozumí úzké propojení podle čl. 4 odst. 1 bodu 38 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 38)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 35)

4. V § 1a odstavec 1 zní:

„(1) Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) úvěrovou institucí úvěrová instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
b) finanční institucí finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
c) institucí se pro účely tohoto zákona rozumí úvěrová instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 1 a investiční podnik podle čl. 4 odst. 1 bodu 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,

- d) přidruženou osobou přidružená osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 35 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- e) konsolidačním celkem skupina ovládající úvěrové instituce nebo skupina finanční holdingové osoby anebo skupina smíšené holdingové osoby, přičemž konsolidační celek tvoří nejméně 2 osoby,
- f) ovládající úvěrovou institucí úvěrová instituce, která ovládá alespoň jednu družstevní záložnu,
- g) finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 20 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- h) smíšenou holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 22 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- i) smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 21 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- j) skupinou ovládající úvěrové instituce skupina tvořená úvěrovou institucí, jí ovládanými osobami a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- k) skupinou finanční holdingové osoby skupina tvořená finanční holdingovou osobou, jí ovládanými osobami a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- l) skupinou smíšené holdingové osoby skupina tvořená smíšenou holdingovou osobou, jí ovládanými osobami a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- m) tuzemskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 30 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- n) evropskou ovládající úvěrovou institucí ovládající úvěrová instituce se sídlem v členském státě, která současně není osobou ovládanou jinou úvěrovou institucí, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoli členském státě, finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou se sídlem v jakémkoli členském státě,
- o) evropskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 31 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- p) tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 32 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- q) evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 33 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- r) odpovědnou družstevní záložnou ve skupině finanční holdingové osoby družstevní záložna ovládaná finanční holdingovou osobou se sídlem
 1. v České republice, pokud tato finanční holdingová osoba neovládá žádnou banku,
 2. v jiném členském státě, pokud tato finanční holdingová osoba zároveň neovládá úvěrovou instituci, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v tomto členském státě, ani úvěrovou instituci s větší bilanční sumou, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném členském státě, nebo
 3. v jiném než členském státě, pokud Česká národní banka neupustila podle § 25e odst. 6 od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou této finanční holdingové osoby;je-li v takovémto konsolidačním celku více družstevních záložen, odpovědnou družstevní záložnou ve skupině finanční holdingové osoby se rozumí družstevní záložna s největší bilanční sumou,

- s) odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce družstevní záložna ovládaná ovládající úvěrovou institucí, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném než členském státě, pokud Česká národní banka neupustila podle § 25e odst. 6 od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou této ovládající úvěrové instituce; je-li v takovémto konsolidačním celku více družstevních záložen, odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce se rozumí družstevní záložna s největší bilanční sumou,
- t) odpovědnou družstevní záložnou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou družstevní záložna ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou se sídlem
1. v České republice, pokud tato finanční holdingová osoba neovládá žádnou banku,
 2. v jiném členském státě, pokud tato smíšená finanční holdingová osoba zároveň neovládá úvěrovou instituci, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v tomto členském státě, ani úvěrovou instituci s větší bilanční sumou, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném členském státě, nebo
 3. v jiném než členském státě, pokud Česká národní banka neupustila podle § 25e odst. 6 od výkonu dohledu na konsolidovaném základě;
je-li v takovémto konsolidačním celku více družstevních záložen, odpovědnou družstevní záložnou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou se rozumí družstevní záložna s největší bilanční sumou.
- u) podnikem pomocných služeb podnik pomocných služeb podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- v) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný stát tvořící Evropský hospodářský prostor,
- w) konsolidovaným základem konsolidovaný základ podle čl. 4 odst. 1 bodu 48 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 1, 2, 18, 20, 21, 22, 26, 29, 30, 31, 32, 33, 35 a 48)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 1, 3, 17, 19, 20, 21, 22, 25, 26, 27, 28, 29, 32 a 44, čl. 119 odst. 1, čl. 111 odst. 4)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 15, 15a, 16, 17a, čl. 3 odst. 2 písm. b), čl. 3 odst. 16)

5. V § 1a se odstavec 3 zrušuje.

CELEX: 32013R0575 (čl. 18)

6. Za § 1a se vkládá nový § 1b, který zní:

„§ 1b

Česká národní banka je příslušným orgánem a určeným orgánem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky^{1a)} a předpisů jej provádějících.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 458 odst. 1)

32013L0036 (čl. 4 odst.1 a 2)

7. V § 2a odst. 1 větě třetí se slovo „souhlasu“ nahrazuje slovem „povolení“.
8. V § 2a odst. 4 písm. b) se slova „řídících osob,“ nahrazují slovy „členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise družstevní záložny a splnění dalších požadavků na orgány družstevní záložny a jejich členy podle § 7aa,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 13 odst. 1)

9. V § 2a odst. 4 písm. c) se slovo „řídícího“ nahrazuje slovem „řídícího“ a slovo „zaměstnanců“ se nahrazuje slovem „pracovníků“.
10. V § 2a odst. 4 písm. e) se za slova „(§ 2b odst. 1) a“ vkládají slova „nejvýše dvaceti“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 14 odst. 1)

11. V § 2a odst. 5 písm. b) se slova „a dalších osob, které jsou navrhovány do řídicích funkcí v družstevní záložně“ zrušují.

CELEX: 32013L0036 (čl. 13 odst. 1)

12. V § 2a odst. 7 se čárka za slovem „záložny“ nahrazuje slovem „a“ a slova „nebo jsou navrhovány jako řídicí osoby“ se zrušují.
13. V § 2b odst. 1 se věta první nahrazuje větou „Kvalifikovanou účastí se pro účely tohoto zákona rozumí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 36)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 33)

14. V § 2b odst. 9 písm. b) se slova „řídicí osoby a na výkonné řídicí funkce v družstevní záložně“ nahrazují slovy „členy představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise družstevní záložny“.
15. V § 2d odst. 2 písm. g) se slova „kapitálové přiměřenosti“ nahrazují slovy „kapitálového poměru podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92)

16. V § 2d odst. 3 větě první se číslo „2“ nahrazuje číslem „3“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 35 odst. 3)

17. V § 2d odst. 3 se věta druhá zrušuje.

18. V § 2d odst. 3 písm. a) se slovo „ekonomická“ nahrazuje slovem „finanční“.

19. V § 2d odstavec 4 zní:

„(4) Česká národní banka předá hostitelskému orgánu dohledu údaje podle odstavce 2 do 3 měsíců od jejich obdržení. Pokud Česká národní banka odmítne předat hostitelskému orgánu dohledu údaje podle odstavce 2, toto rozhodnutí ve stanovené lhůtě odůvodní.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 35 odst. 3 a 4)

20. V § 2d se doplňuje odstavec 5, který zní:

„(5) Pokud Česká národní banka odmítne předat hostitelskému orgánu dohledu údaje podle odstavce 2 nebo je ve stanovené lhůtě nepředá, může se družstevní záložna domáhat nápravy u soudu.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 35 odst. 4)

21. V § 2g odst. 1 se věta druhá a třetí zrušují.

CELEX: 32013L0036 (čl. 49)

22. V § 2g odst. 2 se slova „v rozsahu, v jakém tyto údaje poskytují družstevní záložny se sídlem na jeho území“ nahrazují slovy „pro účely výkonu dohledu hostitelským státem včetně údajů nezbytných pro rozhodnutí o označení pobočky za významnou podle § 22b“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 40)

23. V § 2g odst. 3 se za slova „orgán dohledu hostitelského státu“ vkládají slova „na základě informací České národní banky podle § 22a“, slova „v oblastech, které spadají do působnosti“ se zrušují a slova „a družstevní záložna i přes výzvu orgánu dohledu hostitelského státu neukončí tento protiprávní stav, přijme Česká národní banka na základě žádosti orgánu dohledu hostitelského státu potřebná opatření k zajištění ukončení protiprávního stavu a informuje o nich orgán dohledu hostitelského státu“ se nahrazují slovy „nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky nebo je-li důvodné podezření, že poruší ustanovení právních předpisů hostitelského státu nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka po předchozím oznámení orgánu dohledu hostitelského státu neprodleně přijme vhodná opatření k nápravě podle § 28 potřebná k odstranění nedostatku v činnosti nebo k odvrácení rizika vzniku nedostatku v činnosti a bez zbytečného odkladu o nich informuje orgán dohledu hostitelského státu“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 1)

24. V § 2g se doplňuje odstavec 4, který včetně poznámky pod čarou č. 38 zní:

„(4) Pokud orgán dohledu hostitelského státu přijme z důvodu vzniku mimořádné situace opatření na ochranu před finanční nestabilitou, která by mohla vážně ohrozit společné zájmy klientů a investorů družstevní záložny v hostitelském členském státě a Česká národní banka s přijatými opatřeními nesouhlasí, může požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví³⁸⁾.

³⁸⁾ Čl. 19 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 43 odst. 1 a 5)

25. V § 3 odst. 5 se slova „veřejné instituce“ nahrazují slovy „veřejnoprávní korporace“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 1)

26. V § 4 odst. 4 větě čtvrté se slova „členských práv“ nahrazují slovy „družstevního podílu“.

27. V § 5 písm. j) se slova „řídících osob“ nahrazují slovy „členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise“.

28. V § 5a odst. 3 se za slova „pravidla určená podle § 11“ vkládají slova „a části čtvrté a šesté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013R0575 (část 4 a 6)

29. V § 6 odst. 10 se slova „a řídicí osoby“ a slova „a řídicích osob“ zrušují.
30. V § 7 odst. 5 ve větě čtvrté se za slova „nebo dozorčím orgánu finanční instituce,“ vkládají slova „obchodníka s cennými papíry, pojišťovny, zajišťovny“.
31. V § 7 odstavec 6 zní:

„(6) Člen voleného orgánu družstevní záložny je povinen před svým zvolením do příslušné funkce písemně informovat toho, kdo jej volí, o své důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti, o předmětu své případné podnikatelské činnosti, o svém členství v orgánech jiných právnických osob, nebo zda vykonává v jiných právnických osobách funkci prokuristy nebo v nich má majetkovou účast, pracovní nebo obdobný poměr, včetně předmětu činnosti této právnické osoby. Člen voleného orgánu družstevní záložny informuje písemně i o změnách, které nastaly v průběhu výkonu jeho funkce.“

32. V § 7 odstavec 7 zní:

„(7) Družstevní záložna je povinna do 10 pracovních dnů ode dne zvolení člena orgánu družstevní záložny doručit České národní bance žádost o posouzení podmínek pro výkon funkce včetně listin osvědčujících splnění těchto podmínek. Pokud Česká národní banka rozhodne, že zvolený člen orgánu družstevní záložny nespĺňuje podmínky pro výkon funkce, zaniká výkon funkce dnem doručení tohoto rozhodnutí družstevní záložně. Česká národní banka ve věci posouzení podmínek pro výkon funkce člena orgánu družstevní záložny rozhodne do 60 dnů ode dne doručení žádosti; jinak se má za to, že člen orgánu družstevní záložny podmínky splňuje. Povinnost žádat o posouzení podmínek pro výkon funkce družstevní záložna nemá, jde-li o člena výboru pro audit³⁷⁾.“

33. V § 7a odst. 1 písm. c) se na konci bodu 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se nová písmena d) a e), která znějí:

- „d) zajišťování důvěryhodnosti odborné způsobilosti a zkušenosti členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise,
- e) zajišťování odborné způsobilosti a zkušenosti představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise jako celku, zajišťující porozumění činnostem družstevní záložny, včetně dostatečného porozumění hlavním rizikům.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 1 a 7)

34. V § 7a odst. 2 se za slova „systém musí být“ vkládá slovo „účinný“ a slova „rozsahu a složitosti“ se vkládají slova „rizik spojených s modelem podnikání a“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 2)

35. V § 7a se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

„(3) Družstevní záložna ověřuje a pravidelně hodnotí účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicího a kontrolního systému v jeho celku i částech a zjednává bez zbytečného odkladu odpovídající nápravu.“

Dosavadní odstavce 3 až 5 se označují jako odstavce 4 až 6.

CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1)

36. V § 7a odst. 4 se na konci textu věty první doplňují slova „pokud jí nebyla Českou národní bankou udělena výjimka podle čl. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“ a za slova „ve skupině finanční holdingové osoby“ se vkládají slova „odpovědnou družstevní záložnou ve skupině smíšené finanční holdingové osoby“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 1 a 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 6)

37. V § 7a se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Družstevní záložna, která má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě, zajistí, aby jí ovládaná osoba, která nepodléhá dohledu České národní banky, zavedla zásady a postupy řízení, organizační uspořádání a další postupy a mechanismy podle odstavce 1. Tuto povinnost družstevní záložna nemá, pokud prokáže České národní bance, že zavedení uspořádání, postupů a mechanismů není v souladu s právním řádem země sídla ovládané osoby.“

Dosavadní odstavce 5 a 6 se označují jako odstavce 6 a 7.

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 2 a 3)

38. V § 7a se na konci textu odstavce 7 doplňují slova „včetně působností, pravomocí, složení a fungování orgánů a výborů družstevní záložny, jakož i požadavky na jejich členy, pokud toto není upraveno přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské unie“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 94 odst. 2, čl. 76 až 95)

39. Za § 7a se vkládají nové § 7aa až § 7ad, které znějí:

„§ 7aa

(1) Družstevní záložna zajistí, aby

- a) člen jejího představenstva, člen její kontrolní komise a člen její úvěrové komise byl osobou důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou ,
- b) byly vyčleněny dostatečné personální a finanční zdroje pro průběžné odborné vzdělávání členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise a
- c) byla prováděna politika podporující rozmanitost při náboru členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise.

(2) Člen představenstva, člen kontrolní komise a člen úvěrové komise družstevní záložny po celou dobu výkonu své funkce

- a) plní své povinnosti řádně, čestně a nezávisle a věnuje jejímu výkonu dostatečnou časovou kapacitu,
- b) může současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob, pokud to neovlivní dostatečnost časové kapacity pro plnění povinností v orgánu družstevní záložny vzhledem k povaze, rozsahu a složitosti jejích činností a s přihlédnutím k individuálním okolnostem,
- c) v družstevní záložně, která je významná vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností, nesmí současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob většího rozsahu než
 - 1. výkon jedné funkce výkonného člena se dvěma funkcemi nevýkonného člena, nebo
 - 2. výkon čtyř funkcí nevýkonného člena.

(3) Česká národní banka může povolit členovi představenstva, členovi kontrolní komise nebo členovi úvěrové komise v družstevní záložně, která je významná vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností, zastávat jednu další funkci nevýkonného člena v orgánu jiné právnické osoby, pokud to neovlivní řádné plnění povinností v orgánu družstevní záložny.

(4) Pro účely ustanovení odstavce 2 písm. c) se nezohledňuje funkce člena v právnické osobě, která neslouží převážně výdělečným cílům, a dále se považuje za výkon jedné funkce výkon funkce výkonného a nevýkonného člena v rámci

- a) téže skupiny ovládající družstevní záložny,
- b) stejného institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) obchodní korporace, ve které má družstevní záložna kvalifikovanou účast.

§ 7ab

(1) Družstevní záložna, která je významná vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností zřídí

- a) výbor pro rizika,
- b) výbor pro jmenování,
- c) výbor pro odměňování.

(2) Výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování jsou složeny z nevýkonných členů orgánů družstevní záložny.

(3) Česká národní banka stanoví vyhláškou kritéria pro posouzení významnosti družstevní záložny podle odstavce 1.

§ 7ac

Česká národní banka

- a) používá informace týkající se zásad odměňování v souladu s čl. 450 přímo použitelného předpisu Evropské unie o obezřetnostních požadavcích ke srovnání trendů a postupů odměňování,
- b) sleduje, jestli družstevní záložna s ohledem na charakter, rozsah a složitost svých činností nespolehá pouze na vnější úvěrové hodnocení při posouzení úvěrové bonity subjektu nebo finančního nástroje, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí finanční nástroj podle čl. 4 odst. 1 bodu 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) sleduje rozsah objemu rizikově vážených expozic nebo kapitálových požadavků družstevní záložny, s výjimkou kapitálových požadavků k operačnímu riziku, pro expozice nebo transakce ve srovnávacím portfoliu, které vyplývají z interních přístupů družstevní záložny; operačním rizikem se pro účely tohoto zákona rozumí operační riziko podle čl. 4 odst. 1 bodu 52 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- d) alespoň jednou ročně zhodnotí kvalitu interních přístupů družstevní záložny,
- e) přijme opatření k nápravě, pokud interní přístup vede k podhodnocení kapitálových požadavků družstevní záložny, které nejsou důsledkem existujících rozdílů v pozicích nebo expozicích; opatření k nápravě zachovává cíle interního přístupu,
- f) sleduje vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity,
- g) přijme opatření, pokud vývoj podle písmene f) může vést k nestabilitě družstevní záložny nebo systémové nestabilitě,
- h) používá informace týkající se politiky rozmanitosti v souladu s čl. 435 přímo použitelného předpisu Evropské unie o obezřetnostních požadavcích ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů představenstva, členů kontrolní komise a členů úvěrové komise družstevní záložny.

§ 7ad

(1) Družstevní záložna zavede pro své pracovníky postupy pro interní hlášení porušení tohoto zákona, právních předpisů jej provádějících nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu.

(2) Česká národní banka zavede účinný mechanismus k hlášení porušení nebo hrozícího porušení tohoto zákona, právních předpisů jej provádějících nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a informuje o něm způsobem umožňujícím dálkový přístup. Tento mechanismus zahrnuje alespoň

- a) postupy pro hlášení porušení nebo hrozícího porušení podle věty první a jejich vyhodnocování,
- b) ochranu pracovníků družstevní záložny, kteří ohlásí porušení nebo hrozící porušení podle věty první, alespoň před diskriminací nebo dalšími druhy nespravedlivého zacházení,
- c) ochranu osobních údajů osoby, která ohlásí porušení nebo hrozící porušení podle věty první nebo která je údajně odpovědná za porušení nebo hrozící porušení.

(3) Česká národní banka stanoví vyhláškou požadavky na postupy podle odstavce 1.

(4) Postupy interního hlášení podle odstavce 1 mohou být stanoveny na základě ujednání se sociálními partnery při zajištění stejné míry ochrany jako je vyžadována podle odstavce 2 písm. b) a c).“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 50 a bod 52, čl. 113 odst. 7, čl. 435 a čl. 450)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 3 odst. 1 bod 46 a 48, čl. 71 odst. 1 až 3, čl. 75 odst. 1, čl. 76 odst. 3, čl. 77 odst. 2, čl. 78 odst. 3, 4 a 5, čl. 86 odst. 3, čl. 88 odst. 2, čl. 91 odst. 1 až 11 a čl. 95 odst. 1 a 2)

40. § 7b včetně nadpisu zní:

„§ 7b

Uveřejňování informací

(1) Družstevní záložna uveřejňuje základní údaje o sobě, o složení akcionářů, struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, a o své činnosti a finanční situaci.

(2) Družstevní záložna, které jsou stanoveny povinnosti na konsolidovaném základě podle tohoto zákona nebo podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejňuje každoročně informace o

- a) majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku, včetně informací o úzkém propojení,
- b) řídícím a kontrolním systému podle § 7a odst. 1 písm. a), b), c) a d),
- c) řídícím a kontrolním systému konsolidačního celku podle § 7a odst. 4.

(3) Družstevní záložna splní povinnost podle odstavce 2 i uveřejněním odkazu na místo, kde jsou tyto informace k dispozici.

(4) Česká národní banka může stanovit kratší než roční periodicitu uveřejňování informací družstevními záložnami podle části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(5) Družstevní záložna uveřejňuje ve své výroční zprávě mezi klíčovými ukazateli návratnost jejích aktiv, vyjádřenou jako podíl čistého zisku a celkové bilanční sumy.

(6) Auditor ověřuje údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele družstevní záložny.

(7) Družstevní záložna uveřejňuje údaje o tom, jak dodržuje požadavky na řídicí a kontrolní systém, způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(8) Česká národní banka stanoví vyhláškou

- a) obsah údajů určených k uveřejnění podle odstavců 1 až 3, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,
- b) periodicitu podle odstavce 4, lhůty a způsob uveřejňování informací,
- c) obsah údajů určených k uveřejňování podle odstavce 5, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,
- d) obsah údajů ověřovaných auditorem.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 90, čl. 96 a čl. 106 odst. 1 a 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 26)

41. V § 7b se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Družstevní záložna uveřejňuje za bezprostředně předcházející účetní období

- a) výčet činností, které vykonává a jejich zeměpisné umístění,
- b) obrat,
- c) počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek,
- d) zisk nebo ztrátu před zdaněním,
- e) daň ze zisku,
- f) získané veřejné podpory,

s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má pobočku. Údaje se uveřejní v příloze roční účetní závěrky, nebo pokud se sestavuje konsolidovaná účetní závěrka, v příloze konsolidované účetní závěrky.“.

Dosavadní odstavce 5 až 8 se označují jako odstavce 6 až 9.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 1 a odst. 4)

42. V § 7b se na konci odstavce 7 doplňuje věta:

„Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 5 podle jiného právního předpisu⁴¹⁾.“.

Poznámka pod čarou č. 41 zní:

„⁴¹⁾ Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech ve znění pozdějších předpisů.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 4)

43. V § 7b odst. 9 písm. c) se číslo „7“ se nahrazuje číslem „8“.

44. V § 8 se odstavce 2 až 12 včetně poznámek pod čarou č. 11, 12 a 30 zrušují.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 14 odst. 1, čl. 18 odst. 1, čl. 20 odst. 1 až 6 a odst. 8, čl. 22, čl. 92, čl. 93 odst. 1, čl. 135 odst. 1, čl. 143, čl. 144 odst. 1 a 2, čl. 267 a čl. 312 odst. 2)

45. V § 8a odst. 1 se věta druhá zrušuje.

46. V § 8a odst. 3 včetně poznámky pod čarou č. 12a zní:

„(3) Povinnosti uvedené v odstavcích 1 a 2 má na individuálním základě pouze družstevní záložna, která

- a) není ovládána tuzemskou ovládající bankou^{12a)}, tuzemskou finanční holdingovou osobou ani tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou,
- b) není odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce nebo ve skupině evropské finanční holdingové osoby ani jinou družstevní záložnou v takové skupině,
- c) není odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou nebo
- d) není zahrnuta do konsolidace podle čl. 19 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

^{12a)} Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 1)

47. V § 8a odst. 4 se za slova „na konsolidovaném základě“ vkládají slova „v rozsahu a způsobem podle části první hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 a 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“ a za slova „finanční holdingové osoby“ se vkládají slova „odpovědnou družstevní záložnou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 2, 3 a 4)

32011L0089 (čl. 3 odst. 6 a 9)

48. Za § 8a se vkládají nové § 8aa až § 8ae, které včetně nadpisů znějí:

„Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika

§ 8aa

(1) Družstevní záložna průběžně udržuje na individuálním a konsolidovaném základě podle části první kapitoly druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky kmenový kapitál tier 1 podle čl. 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ve výši odpovídající kapitálové rezervě ke krytí systémového rizika, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených jí prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Ode dne, kdy družstevní záložna zjistí, že neudržuje kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika v požadované výši, nesmí rozdělit poměrnou část zisku po zdanění a do 5 pracovních dnů předloží České národní bance žádost o schválení plánu na obnovení kapitálu. Česká národní banka může tuto lhůtu prodloužit až na 10 pracovních dnů v závislosti na posouzení individuální situace družstevní záložny s přihlédnutím k rozsahu a složitosti jejích činností.

(3) Česká národní banka plán na obnovení kapitálu podle odstavce 2 schválí, jestliže lze očekávat, že na základě tohoto plánu družstevní záložna ve stanovené lhůtě splní kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika. Pokud Česká národní banka plán na obnovení kapitálu neschválí, uloží opatření k nápravě podle § 28 odst. 1 písm. a) bodu 12 nebo písm. e).

(4) Pokud omezení na rozdělení zisku po zdanění podle odstavce 2 nevede k dosažení požadované úrovně kapitálu, může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle § 28.

(5) Česká národní banka stanoví vyhláškou

- a) pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle odstavce 1,
- b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 2,
- c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 2.

§ 8ab

(1) Česká národní banka může stanovit, aby družstevní záložny, skupina druhově určených družstevních záložen nebo jednotlivá družstevní záložna průběžně udržovaly kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených družstevní záložně prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro expozice umístěné v České republice ve výši nejméně 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž může tuto sazbu stanovit také pro expozice umístěné v jiném členském státě nebo jiném než členském státě. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika alespoň jednou za 2 roky.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika podle odstavce 2,
- b) údaje nutné k identifikaci družstevní záložny, která je povinna udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika,
- c) datum, od kterého je dotčená družstevní záložna povinna sazbu podle písmene a) používat,
- d) názvy států, na něž se vztahuje sazba podle písmene a).

(4) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

§ 8ac

(1) Česká národní banka oznámí záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států.

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika,
- b) popis systémového nebo makroobezřetnostního rizika,
- c) odůvodnění výše sazby podle písmene a) vzhledem k míře systémového nebo makroobezřetnostního rizika a ohrožení finanční stability v České republice,
- d) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit systémové nebo makroobezřetnostní riziko,
- e) odůvodnění účinnosti a přiměřenosti výše sazby podle písmene a) vzhledem k ostatním existujícím opatřením použitelným podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky s výjimkou článků 458 a 459 tohoto přímo použitelného předpisu Evropské unie,
- f) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(3) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1 nejpozději 1 měsíc před vydáním opatření obecné povahy podle § 8ab odst. 3. Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 8ab odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.

(4) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro jiné členské státy, musí být sazba kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stejná pro všechny členské státy Evropské unie.

(5) Česká národní banka může požádat Evropskou radu pro systémová rizika, aby pro příslušné orgány nebo určené orgány jiných členských států vydala doporučení uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou Českou národní bankou pro Českou republiku.

§ 8ad

(1) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu stanovil pro tento členský stát sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, může Česká národní banka sazbu pro účely výpočtu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika uznat a stanovit ji opatřením obecné povahy podle § 8ab odst. 3. Česká národní banka před stanovením sazby přihlíží k informacím uvedeným v oznámení příslušného orgánu dotčeného členského státu.

(2) Česká národní banka oznámí uznání sazby podle odstavce 1 Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušnému nebo určenému orgánu členského státu.

§ 8ae

Pro účely ustanovení § 8ab se opatření obecné povahy vydává bez řízení o návrhu opatření obecné povahy a oznamuje se způsobem umožňujícím dálkový přístup; zveřejnění na úřední desce České národní banky ani jiných orgánů se nevyžaduje.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 a 134)

49. V § 8ac se doplňují odstavce 6 a 7, které znějí:

„(6) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, vyžádá si před vydáním opatření obecné povahy podle § 8ab odst. 3 stanovisko Evropské komise. Česká národní banka stanovisku Evropské komise vyhoví, ledaže uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(7) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro družstevní záložnu, jejíž ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě, a stanoviska Evropské komise, Evropské rady pro systémová rizika a příslušného orgánu dotčeného členského státu Evropské unie jsou zamítavá, Česká národní banka může postoupit věc k rozhodnutí Evropskému orgánu pro bankovníctví podle přímo použitelného předpisu Evropské unie³⁸). Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 8ab odst. 3 nevydá, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14)

50. Za § 8ae se vkládají nové § 8af až § 8aq, které včetně nadpisů znějí:

„§ 8af

Kombinovaná kapitálová rezerva

(1) Družstevní záložna průběžně udržuje kmenový kapitál tier 1 podle čl. 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ve výši odpovídající kombinované kapitálové rezervě, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených jí prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Kombinovanou kapitálovou rezervu tvoří

- a) bezpečnostní kapitálová rezerva,
- b) proticyklická kapitálová rezerva,
- c) kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika,
- d) kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci,
- e) kapitálová rezerva pro jinou systémově významnou instituci.

(3) Družstevní záložna udržuje kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. a) až c) a e) na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(4) Družstevní záložna udržuje kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(5) Povinnost udržovat kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) a e) má také odpovědná družstevní záložna ve skupině evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědná družstevní záložna ovládaná evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, pokud tato evropská finanční holdingová osoba nebo evropská smíšená finanční holdingová osoba byla označena jako systémově významná instituce podle § 8an odst. 2 nebo § 8ao odst. 2.

(6) Ode dne, kdy družstevní záložna zjistí, že neudržuje kombinovanou kapitálovou rezervu v požadované výši, nesmí rozdělit poměrnou část zisku po zdanění a do 5 pracovních dnů předloží České národní bance žádost o schválení plánu na obnovení kapitálu. Česká národní banka může tuto lhůtu prodloužit až na 10 pracovních dnů v závislosti na posouzení individuální situace banky s přihlédnutím k rozsahu a složitosti jejích činností.

(7) Česká národní banka plán na obnovení kapitálu podle odstavce 6 schválí, jestliže lze očekávat, že na základě tohoto plánu družstevní záložna ve stanovené lhůtě splní kombinovanou kapitálovou rezervu. Pokud Česká národní banka plán na obnovení kapitálu neschválí, uloží opatření k nápravě podle § 28 odst. 1 písm. a) bodu 13 nebo písm. f).

(8) Pokud družstevní záložna, která je povinna udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, neudržuje kombinovanou kapitálovou rezervu a omezení na rozdělení zisku po zdanění podle odstavce 6 nevede k dosažení požadované úrovně kapitálu, může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle § 28.

(9) Česká národní banka stanoví vyhláškou

- a) pravidla pro kombinovanou kapitálovou rezervu podle odstavce 1 a kapitálové rezervy podle odstavce 2 písm. a) až e),
- b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 6,
- c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 6.

§ 8ag

Sazba bezpečnostní kapitálové rezervy

Sazba bezpečnostní kapitálové rezervy činí 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

Proticyklická kapitálová rezerva

§ 8ah

(1) Česká národní banka čtvrtletně stanoví orientační ukazatel proticyklické kapitálové rezervy jako referenční hodnotu, kterou se řídí při stanovení proticyklické kapitálové rezervy. Tento ukazatel je založen na odchylce poměru objemu poskytnutých úvěrů a hrubého domácího produktu od dlouhodobého trendu. Česká národní banka při jeho stanovení přihlíží zejména k

- a) úvěrovému cyklu a růstu objemu poskytovaných úvěrů v České republice,
- b) změnám poměru objemu poskytnutých úvěrů a hrubého domácího produktu,

- c) specifikům českého národního hospodářství,
- d) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika.

(2) Česká národní banka čtvrtletně stanoví sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku, přičemž přihlíží k

- a) orientačnímu ukazateli proticyklické kapitálové rezervy stanovenému podle odstavce 1,
- b) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika,
- c) ukazatelům, které mohou značit růst systémového rizika.

(3) Sazba proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 2 se stanoví ve výši 0 % až 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,25 procentního bodu. V odůvodněných případech může Česká národní banka stanovit tuto sazbu vyšší než 2,5 %.

(4) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku podle odstavce 2,
- b) datum, od kterého jsou družstevní záložny povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(5) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 4 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 4 písm. b) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; ve výjimečných případech může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 4 písm. a) sníží.

(6) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede

- a) údaje podle odstavce 4,
- b) poměr objemu poskytnutých úvěrů k hrubému domácímu produktu České republiky a odchylku tohoto poměru od dlouhodobého trendu,
- c) referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 1,
- d) odůvodnění výše sazby podle odstavce 4 písm. a), včetně uvedení všech faktorů, které Česká národní banka vzala v úvahu při stanovení této sazby,
- e) důvody pro zkrácení lhůty, pokud je lhůta podle odstavce 5 kratší než 1 rok,
- f) nezávazně určené období, po které Česká národní banka očekává, že sazba podle odstavce 4 písm. a) nebude zvýšena včetně odůvodnění délky tohoto období, pokud byla sazba proticyklické kapitálové rezervy snížena.

(7) Česká národní banka koordinuje termín vydání opatření obecné povahy s příslušnými orgány nebo určenými orgány jiných států.

§ 8ai

(1) Družstevní záložna použije sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný členský stát ve výši, jakou stanovil příslušný orgán nebo určený orgán tohoto členského státu, pokud tato sazba byla stanovena do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(2) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka tuto sazbu uzná nebo stanoví sazbu ve výši 2,5 %. Družstevní záložna v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný členský stát podle odstavce 2,
- b) název státu, na něž se vztahuje sazba podle písmene a),
- c) datum, od kterého jsou družstevní záložny povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(4) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 3 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 3 písm. c) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; ve výjimečných případech může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 3 písm. a) sníží.

(5) Je-li lhůta podle odstavce 4 kratší než 1 rok, Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro zkrácení lhůty.

§ 8aj

(1) Družstevní záložna použije sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát ve výši, jakou stanovil příslušný orgán tohoto státu, pokud tato sazba byla stanovena do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(2) Pokud příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy nižší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka může tuto sazbu zvýšit až do výše 2,5 %, považuje-li to za potřebné z hlediska rizik spojených s objemem poskytovaných úvěrů v tomto státě. Družstevní záložna v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(3) Pokud příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka tuto sazbu uzná nebo stanoví sazbu ve výši 2,5 %. Družstevní záložna v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(4) Pokud příslušný orgán jiného než členského státu sazbu proticyklické kapitálové rezervy nestanovil, Česká národní banka může tuto sazbu stanovit do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Družstevní záložna v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(5) Česká národní banka při stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 2 až 4 přihlíží k doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika.

(6) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát podle odstavce 2 až 4,
- b) název státu, na něž se vztahuje sazba podle písmene a),
- c) datum, od kterého jsou družstevní záložny povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(7) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 6 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 6 písm. c) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; ve výjimečných případech může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 6 písm. a) sníží.

(8) Česká národní banka v opatření obecné povahy odůvodní výši sazby podle odstavce 6 písm. a) a je-li lhůta podle odstavce 7 kratší než 1 rok, Česká národní banka uvede důvody pro zkrácení lhůty.

Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika

§ 8ak

(1) Česká národní banka může stanovit, aby družstevní záložny, skupina druhově určených družstevních záložen nebo jednotlivá družstevní záložna průběžně udržovaly kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika na individuálním a konsolidovaném základě podle částí první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených družstevní záložně prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro expozice umístěné v České republice ve výši nejméně 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž může tuto sazbu stanovit také pro expozice umístěné v jiném členském státě nebo jiném než členském státě. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika alespoň jednou za 2 roky.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika podle odstavce 2,
- b) údaje nutné k identifikaci družstevní záložny, která je povinna udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika,
- c) datum, od kterého je dotčená družstevní záložna povinna sazbu podle písmene a) používat,
- d) názvy států, na něž se vztahuje sazba podle písmene a).

(4) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

§ 8a1

(1) Česká národní banka oznámí záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států.

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika,
- b) popis systémového nebo makrobezpečnostního rizika,
- c) odůvodnění výše sazby podle písmene a) vzhledem k míře systémového nebo makrobezpečnostního rizika a ohrožení finanční stability v České republice,
- d) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit systémové nebo makrobezpečnostní riziko,
- e) odůvodnění účinnosti a přiměřenosti výše sazby podle písmene a) vzhledem k ostatním existujícím opatřením použitelným podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky s výjimkou článků 458 a 459 tohoto přímo použitelného předpisu Evropské unie,
- f) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(3) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1 nejpozději 1 měsíc před vydáním opatření obecné povahy podle § 8ak odst. 3. Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 8ak odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.

(4) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky pro jiné členské státy, musí být sazba kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stejná pro všechny členské státy Evropské unie.

(5) Česká národní banka může požádat Evropskou radu pro systémová rizika, aby pro příslušné orgány nebo určené orgány jiných členských států vydala doporučení uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou Českou národní bankou pro Českou republiku.

(6) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, vyžádá si před vydáním opatření obecné povahy podle § 8ak odst. 3 stanovisko Evropské komise. Česká národní banka stanovisku Evropské komise vyhoví, ledaže uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(7) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro družstevní záložnu, jejíž ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě, a stanoviska Evropské komise, Evropské rady pro systémová rizika a příslušného orgánu dotčeného členského státu Evropské unie jsou zamítavá, Česká národní banka může postoupit věc k rozhodnutí Evropskému orgánu pro bankovníctví podle přímo použitelného předpisu Evropské unie³⁸). Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 8ak odst. 3 nevydá, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.

§ 8am

(1) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu stanovil pro tento členský stát sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, může Česká národní banka sazbu pro účely výpočtu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika uznat a stanovit ji opatřením obecné povahy podle § 8ak odst. 3. Česká národní banka před stanovením sazby přihlíží k informacím uvedeným v oznámení příslušného orgánu dotčeného členského státu.

(2) Česká národní banka oznámí uznání sazby podle odstavce 1 Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušnému nebo určenému orgánu členského státu.

§ 8an

Kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci

(1) Česká národní banka stanoví, aby družstevní záložna, která byla označena jako globální systémově významná instituce, průběžně udržovala kapitálovou rezervu pro globální systémově významnou instituci na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených jí prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o určení globální systémově významné instituce na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Jako globální systémově významná instituce může být určena evropská ovládající úvěrová instituce, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo družstevní záložna s výjimkou družstevní záložny ovládané evropskou ovládající institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

(3) Česká národní banka stanoví systémovou významnost globální systémově významné instituce na základě těchto kritérií:

- a) velikost skupiny globální systémově významné instituce,
- b) propojenost skupiny globální systémově významné instituce s finančním systémem,
- c) nahraditelnost služeb poskytovaných skupinou globální systémově významné instituce,
- d) složitost skupiny globální systémově významné instituce,
- e) přeshraniční činnost skupiny globální systémově významné instituce.

(4) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o zařazení globální systémově významné instituce do jedné z alespoň pěti kategorií na základě vyhodnocení systémové významnosti instituce, přičemž se řídí metodikou stanovenou rozhodnutím nebo nařízením Evropské komise. Česká národní banka může v odůvodněných případech zařadit globální systémově významnou instituci do kategorie s vyšší systémovou významností a do některé z kategorií může zařadit také instituci, která nebyla určena jako systémově významná. Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o případech podle věty druhé a uvede důvody, pro které tak činí.

(5) Česká národní banka stanoví vyhláškou pro jednotlivé kategorie systémové významnosti sazbu kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci, přičemž pro instituce zařazené do kategorie s nejnižší úrovní systémové významnosti stanoví tuto sazbu ve výši 1 % a pro instituce zařazené do kategorie s nejvyšší úrovní systémové významnosti ve výši 3,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Česká národní banka stanoví sazbu do čtvrté kategorie v násobcích 0,5 procentního bodu.

(6) Česká národní banka informuje Evropskou komisi, Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou radu pro systémová rizika o názvech institucí, které byly určeny jako globální systémově významné.

§ 8ao

Kapitálová rezerva pro jinou systémově významnou instituci

(1) Česká národní banka může stanovit, aby družstevní záložna, která byla označena jako jiná systémově významná instituce, průběžně udržovala kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených jí prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o určení jiné systémově významné instituce na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Jako jiná systémově významná instituce může být označena evropská ovládací úvěrová instituce, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo družstevní záložna.

(3) Česká národní banka stanoví systémovou významnost jiné systémově významné instituce alespoň podle některého z těchto kritérií:

- a) velikost instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce,
- b) význam instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce pro hospodářství Evropské unie nebo České republiky,
- c) význam přeshraničních aktivit instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce,
- d) propojenost instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce s finančním systémem.

(4) Česká národní banka může rozhodnout ve správním řízení z moci úřední o stanovení sazby kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci do výše 2 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky s přihlédnutím k systémové významnosti instituce podle odstavce 3. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává požadavek na kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci alespoň jednou ročně.

(5) Česká národní banka oznámí záměr stanovit nebo změnit sazbu kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států nejpozději 1 měsíc před vydáním rozhodnutí podle odstavce 4.

(6) Oznámení podle odstavce 5 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci,
- b) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit riziko,
- c) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(7) Pokud je jiná systémově významná instituce ovládána globální systémově významnou institucí nebo jinou systémově významnou institucí, která je evropskou ovládající bankou a je povinna udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na konsolidovaném základě, pak kapitálová rezerva pro tuto jinou systémově významnou instituci na individuálním základě nesmí být vyšší než vyšší z hodnot:

- a) 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky nebo
- b) kapitálová rezerva vypočtená z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky při použití sazby kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci nebo sazby kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci aplikované na skupinu na konsolidovaném základě.

(1) Česká národní banka přezkoumává určení globálních systémově významných institucí a jiných systémově významných institucí a zařazení globálních systémově významných institucí do kategorií systémové významnosti jednou ročně. Česká národní banka o výsledku přezkumu informuje dotčené systémově významné instituce, Evropskou komisi, Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou radu pro systémová rizika.

(2) Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup aktuální seznam institucí, které byly určeny jako globální systémově významné nebo jako jiné systémově významné, a kategorii systémové významnosti, do které byla globální systémově významná instituce zařazena.

§ 8a_q

Pro účely ustanovení § 8a_h až § 8a_k se opatření obecné povahy vydává bez řízení o návrhu opatření obecné povahy a oznamuje se způsobem umožňujícím dálkový přístup; zveřejnění na úřední desce České národní banky ani jiných orgánů se nevyžaduje.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 128 bod 1 až 4, čl. 129 odst. 1 a 6, čl. 130 odst. 1 a 6, čl. 131 odst. 1 až 12 a odst. 18, čl. 133 odst. 1 až 3, odst. 8 až 12, odst. 14 a odst. 16 až 18, čl. 134 odst. 4, čl. 136 odst. 1 až 7, čl. 137 odst. 1 a 2, čl. 138, čl. 139 odst. 2 až 5, čl. 140 odst. 1 až 3, čl. 141 odst. 1 až 10 a čl. 142 odst. 1 až 4)

51. V § 8b odst. 4 se slova „, řídicí osoby“ zrušují.

52. Za § 9 se vkládá nový § 9a, který zní:

„§ 9a

(1) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy na základě a v mezích přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezitelnostní požadavky^{1a)} tam, kde to tento přímo použitelný předpis stanoví.

(2) Návrh opatření obecné povahy se zveřejní na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje. Koná-li se veřejné projednání návrhu o opatření obecné povahy, oznámí Česká národní banka dobu a místo jeho konání na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje.

(3) Opatření obecné povahy nabývá účinnosti dnem zveřejnění na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje.

(4) Osobami, jejichž práva, povinnosti nebo oprávněné zájmy mohou být opatřením obecné povahy vydaným Českou národní bankou dotčeny, jsou pouze družstevní záložny. Tyto osoby jsou oprávněny podat proti vydanému opatření písemné odůvodněné námítky ve lhůtě 5 pracovních dní ode dne jeho zveřejnění. Podané námítky nemají odkladný účinek. O podaných námitkách rozhodne Česká národní banka, proti takovému rozhodnutí nelze podat opravný prostředek.“.

- 53.** V § 11 se odstavec 1 zrušuje.

Dosavadní odstavce 2 a 3 se označují jako odstavce 1 a 2.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 387 an.)

- 54.** V § 11 odst. 1 se věta první zrušuje.

CELEX: 32013R0575 (část 6)

- 55.** V § 11 odst. 1 se slova „stanovená“ a slova „likvidity a“ zrušují.

CELEX: 32013R0575 (část 6)

- 56.** V § 11 odst. 1 se písmeno a) zrušuje.

Dosavadní písmena b) a c) se označují jako písmena a) a b).

- 57.** V § 11 odst. 2 se slova „odstavců 1 a 2“ nahrazují slovy „odstavce 1“.

- 58.** V § 13 odst. 8 se vkládá nová věta třetí, která zní: „Při stanovení odměny likvidátora se nařízení vlády, kterým se provádějí některá ustanovení právních předpisů soukromého práva, nepoužije.“.

- 59.** V § 14 odst. 1 se slovo „třinácté“ nahrazuje slovem „čtrnácté“.

- 60.** V § 14 odst. 2 písm. a) se slova „a řídicí osoby“ zrušují.

- 61.** V § 14 odst. 2 písm. c) se slova „, řídicím osobám“ zrušují.

- 62.** V § 21 odst. 2 se věta druhá zrušuje.

- 63.** V § 21 se odstavec 3 zrušuje.

Dosavadní odstavce 4 a 5 se označují jako odstavce 3 a 4.

- 64.** V § 21 se doplňují odstavce 5 až 7, které znějí:

„(5) Česká národní banka může požadovat pravidelné poskytování informací nutných k výkonu její činnosti a pro statistické účely od

- a) družstevní záložny,
- b) finanční holdingové osoby,
- c) smíšené finanční holdingové osoby,
- d) smíšené holdingové osoby,
- e) osoby náležející k osobám uvedeným v písmeni a) až d),
- f) osoby, která byla osobami uvedenými v písmeni a) až d) pověřena výkonem činnosti.

(6) Česká národní banka může provést šetření u osob uvedených v odstavci 1, pokud je to nezbytné k výkonu její činnosti. Za tímto účelem může

- a) vyžadovat předložení dokladů,
- b) zkoumat knihy a záznamy a pořizovat z nich výpisy a opisy,
- c) získávat písemná nebo ústní vysvětlení od osob uvedených v odstavci 1, jejich zástupců a pracovníků,
- d) získávat ústní vysvětlení od jiné osoby než je uvedena v odstavci 1 za podmínky, že k tomu udělí souhlas.

(7) Česká národní banka může provést kontrolu na místě u osob uvedených v odstavci 5 písm. b) až f) a všech osob, které podléhají dohledu na konsolidovaném základě, jestliže předem uvědomí dotčený orgán dohledu.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. a) až c))

65. § 21a a § 21b včetně nadpisu znějí:

„§ 21a

Proces přezkumu a vyhodnocování

(1) Česká národní banka při výkonu dohledu zároveň přezkoumává a vyhodnocuje, zda uspořádání, strategie, postupy a mechanismy zavedené družstevní záložnou za účelem splnění požadavků stanovených tímto zákonem, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise, kapitál a likvidita družstevní záložny zajišťují bezpečný a spolehlivý provoz družstevní záložny a řádné řízení a krytí rizik. Česká národní banka vždy vyhodnocuje rizika, kterým družstevní záložna je nebo může být vystavena, rizika, která může družstevní záložna představovat pro finanční trh s ohledem na zjištění a měření systémového rizika podle čl. 23 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví nebo doporučení Evropské rady pro systémová rizika a rizika odhalená zátěžovými testy.

(2) Tento přezkum a vyhodnocování provádí Česká národní banka v periodicitě a intenzitě přiměřených velikosti, významu a postavení družstevní záložny na finančním trhu a charakteru, rozsahu a složitosti jejích činností, minimálně však jednou ročně, a v rozsahu družstevní záložně stanovených požadavků podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.

(3) Česká národní banka přezkoumává a vyhodnocuje úvěrové, tržní a operační riziko. Dále přezkoumává a vyhodnocuje alespoň

- a) výsledky zátěžových testů prováděných družstevní záložnou podle čl. 177 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- b) expozice vůči riziku koncentrace a jeho řízení družstevní záložnou včetně dodržování požadavků podle části čtvrté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- c) vhodnost, účinnost a odolnost zásad a postupů pro řízení zbytkového rizika spojeného s používáním uznatelných technik snižování úvěrového rizika, kterým se rozumí snižování úvěrového rizika podle čl. 4 odst. 1 bodu 57 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a správnost jejich uplatňování,
- d) míru, v jaké kapitál udržovaný družstevní záložnou vůči aktivům, která sekuritizovala, odpovídá ekonomické podstatě dané transakce, včetně dosaženého stupně převodu rizika,
- e) expozice družstevní záložny vůči riziku likvidity, měření a řízení rizika likvidity včetně vypracování analýz alternativních scénářů, řízení faktorů snižujících riziko a efektivity pohotovostních plánů,
- f) dopady rozložení rizika a způsob, jakým jsou tyto dopady začleněny do systému měření rizika,
- g) výsledky zátěžových testů prováděných družstevní záložnou při používání interního modelu pro výpočet kapitálového požadavku k tržnímu riziku podle části třetí hlavy čtvrté kapitoly páté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- h) geografické umístění expozic družstevní záložny,
- i) model podnikání družstevní záložny,
- j) zhodnocení systémového rizika.

(4) Česká národní banka dále přezkoumává a vyhodnocuje

- a) celkové řízení rizika likvidity družstevní záložny; přitom prosazuje rozvoj řádných vnitřních metodik a bere v úvahu postavení družstevní záložny na finančních trzích a řádně zohlední v rozhodnutích učiněných v návaznosti na přezkum a vyhodnocování možný dopad na stabilitu finančního systému ve všech ostatních dotčených členských státech,
- b) zda družstevní záložna poskytla skrytou podporu sekuritizaci, kterou se rozumí sekuritizace podle čl. 4 bodu 61 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky; zjistí-li, že družstevní záložna poskytla skrytou podporu sekuritizaci ve více než jednom případě, přijme odpovídající opatření odrážející riziko, že družstevní záložna v budoucnu poskytne podporu své sekuritizaci,

- c) zda úpravy ocenění pozic nebo portfolií v obchodním portfoliu podle čl. 105 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise umožní družstevní záložně prodat nebo krátkodobě zajistit své pozice, aniž by došlo za běžných tržních podmínek k významné ztrátě; obchodním portfoliem se pro účely tohoto zákona rozumí obchodní portfolio podle čl. 4 bodu 86 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.
- d) expozice družstevní záložny vůči úrokovému riziku investičního portfolia, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí portfolio, do kterého se zařazují nástroje, které se nezařazují do obchodního portfolia; pokud by v důsledku náhlé a neočekávané změny úrokových sazeb o více než 2 procentní body nebo o hodnotu stanovenou v obecných pokynech Evropského orgánu pro bankovníctví poklesla ekonomická hodnota družstevní záložny o více než 20 % kapitálu, uloží Česká národní banka odpovídající opatření k nápravě.
- e) expozice družstevní záložny vůči riziku nadměrné páky, kterou se pro účely tohoto zákona rozumí páka podle čl. 4 bodu 93 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a které je identifikováno na základě ukazatelů nadměrné páky včetně pákového poměru určeného podle článku 429 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise; při vyhodnocování přiměřenosti pákového poměru a při vyhodnocování uspořádání, strategií, postupů a mechanismů zavedených družstevní záložnou pro řízení rizika nadměrné páky, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí riziko nadměrné páky podle čl. 4 odst. 1 bodu 94 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, přihlédne Česká národní banka k modelu podnikání družstevní záložny.
- f) řídící a kontrolní systém družstevní záložny, podnikovou kulturu a způsobilost členů představenstva a kontrolní komise vykonávat své povinnosti; při přezkumu a vyhodnocování může Česká národní banka požadovat po družstevní záložně program jednání představenstva a kontrolní komise a jejich výborů včetně souvisejících podkladových dokumentů a výsledků vnitřního a vnějšího hodnocení činnosti představenstva a kontrolní komise.

§ 21b

(1) Zjistí-li Česká národní banka při výkonu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a, že družstevní záložny jsou nebo by mohly být vystaveny podobným rizikům nebo představují podobné riziko pro finanční trh, je oprávněna provádět přezkum a vyhodnocování u skupin druhově určených družstevních záložen stejným nebo podobným způsobem. Skupiny druhově určených družstevních záložen s podobným rizikovým profilem lze určit zejména na základě zhodnocení systémového rizika podle § 21a odst. 3 písm. j).

(2) Na podporu procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a provádí Česká národní banka alespoň jednou ročně zátěžové testy družstevních záložen. Výsledek zátěžových testů může Česká národní banka uveřejnit.

(3) Česká národní banka pravidelně alespoň jednou za tři roky přezkoumává dodržování podmínek, za kterých bylo družstevní záložně povoleno používání interních přístupů. Při tom se zaměřuje zejména na kvalitu a aktuálnost používaných metod a postupů, na změny v činnosti družstevní záložny a na používání interních přístupů u nových produktů.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 49, 50, 56 a 57, čl. 53 odst. 3, čl. 97 odst. 1 až 4, čl. 98 odst. 1 až 7, čl. 100 odst. 1, čl. 101 odst. 1 a 2, čl. 103 odst. 1 a čl. 110 odst. 1)

66. Za § 21b se vkládají nové § 21c a § 21d, které včetně poznámky pod čarou č. 42 znějí:

„§ 21c

(1) Česká národní banka postupuje podle plánu dohledových šetření, který je sestaven alespoň jednou ročně s přihlédnutím k výsledkům procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a.

(2) Plánu dohledových šetření České národní banky nebrání orgánu dohledu jiného členského státu v provedení kontroly na místě v pobočce družstevní záložny, která vykonává činnost na území tohoto jiného členského státu.

(3) Plán dohledových šetření České národní banky zahrnuje

- a) seznam družstevních záložen, které mají být předmětem zvýšeného dohledu v návaznosti na opatření podle odstavce 5,
- b) plán kontrol na místě v obchodních místech družstevní záložny, včetně jejich poboček a ovládaných osob se sídlem v jiných členských státech,
- c) informaci o plánovaném způsobu plnění daných úkolů a přidělení zdrojů na jejich zajištění.

(4) Plán dohledových šetření dále zahrnuje

- a) seznam družstevních záložen, u nichž výsledky zátěžových testů podle § 21a a § 21b odst. 2 nebo výsledek procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a naznačují významná rizika pro finanční zdraví nebo porušení požadavků stanovených tímto zákonem, právním předpisem, který jej provádí, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
- b) seznam družstevních záložen, které představují systémové riziko pro finanční trh,
- c) seznam dalších družstevních záložen, u kterých to Česká národní banka považuje za nezbytné.

(5) Česká národní banka přijme v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocování podle § 21a, je-li to nezbytné, zejména tato opatření

- a) zvýšit počet kontrol na místě u dané družstevní záložny,
- b) zajistit trvalou přítomnost zástupce České národní banky v družstevní záložně,
- c) vyžadovat podávání dodatečných nebo častějších informací družstevní záložnou,
- d) provádět dodatečný nebo častější přezkum provozních, strategických nebo obchodních plánů družstevní záložny,
- e) provádět kontroly zaměřené na sledování vybraných rizik, kterým by družstevní záložna mohla být vystavena.

§ 21d

(1) Družstevní záložna je povinna vypracovat a pravidelně aktualizovat ozdravný plán pro případ závažného zhoršení své finanční situace. Pokud Česká národní banka s přihlédnutím k velikosti družstevní záložny, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem stanoví, že zhoršení finanční situace družstevní záložny nebude mít nepříznivý dopad na finanční trh, jiné instituce nebo podmínky financování, družstevní záložna vypracuje se souhlasem České národní banky ozdravný plán v přiměřeném rozsahu.

(2) Česká národní banka je povinna vypracovat a pravidelně aktualizovat plán řešení problémů družstevní záložny, který stanoví možnosti řešení krizové situace družstevní záložny. Pokud Česká národní banka s přihlédnutím k velikosti družstevní záložny, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem stanoví, že případný úpadek družstevní záložny nebude mít nepříznivý dopad na finanční trh, jiné instituce nebo podmínky financování, vypracuje plán řešení problémů družstevní záložny v přiměřeném rozsahu.

(3) Družstevní záložna je povinna poskytnout České národní bance za účelem přípravy plánu řešení problémů družstevní záložny podle odstavce 2 veškeré nezbytné informace v rozsahu přiměřeném její velikosti, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem.

(4) Česká národní banka spolupracuje s Evropským orgánem pro bankovníctví⁴²⁾ při přípravě plánů řešení problémů družstevních zálož. Informuje Evropský orgán pro bankovníctví o přípravě ozdravných plánů a plánů řešení problémů družstevních zálož, zejména jej s dostatečným předstihem informuje o termínech a místu jednání a o hlavních projednávaných bodech. Česká národní banka umožní účast zástupce Evropského orgánu pro bankovníctví na jednání.

⁴²⁾ Čl. 25 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4, čl. 99 odst. 1 až 4)

67. V § 22 odst. 1 písm. c) se slova „, ve kterých je družstevní záložna účastna,“ nahrazují slovy „,a smíšených finančních holdingových osobách podle čl. 11 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 125 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 23)

68. V § 22 odst. 1 písm. d) se slova „odst. 9 a 10“ nahrazují slovy „odst. 8 a 9“.

69. V § 22 odst. 1 se na konci textu písmene f) čárka nahrazuje tečkou a písmeno g) se zrušuje.

CELEX: 32013L0036 (čl. 8 odst. 1)

70. V § 22 odst. 2 písm. c) se slova „odst. 9 a 10“ nahrazují slovy „odst. 8 a 9“.

71. V § 22 odst. 2 písm. d) se slova „, ve kterých je družstevní záložna účastna,“ nahrazují slovy „a smíšených finančních holdingových osobách podle čl. 11 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 125 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 23)

72. V § 22 odst. 2 se za písmeno f) vkládá nové písmeno g), které zní:

„g) majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku a jeho organizační struktury a o správě a řízení a dalších informacích o konsolidačním celku, pokud Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě,“.

Dosavadní písmeno g) se označuje jako písmeno h).

CELEX: 32013L0036 (čl. 20 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 3)

73. V § 22 odst. 2 písm. h) bod 1 se za slova „v členění podle“ vkládají slova „jejich pracovních povinností a“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 3)

74. V § 22 odst. 2 písm. h) se na konci bodu 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se nová písmena i) až t), která znějí:

„i) fungování procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a,

j) metodice použité jako základ rozhodnutí podle § 21a odst. 3 a 4, § 21b odst. 2 a 3 a § 28 při procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a odst. 3,

k) případech, kdy použije ustanovení § 21b odst. 1,

l) o rozhodnutích přijatých podle § 25m odst. 1, 2, 4 a 5,

m) názvech orgánů nebo subjektů, kterým smějí být sdělovány informace podle § 25a.

- n) výsledcích přezkumu a vyhodnocování podle § 21a, jestliže výsledky naznačují hrozící systémové riziko podle čl. 23 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví ze strany družstevní záložny; tyto informace poskytne Česká národní banka bez zbytečného odkladu.
- o) údajích shromážděných za účelem srovnání trendů a postupů odměňování,
- p) opatřeních přijatých podle § 7ac písm. g),
- q) povolení zastávat další funkci nevýkonného člena podle § 7aa odst. 3,
- r) údajích shromážděných podle § 7ac písm. h),
- s) údajích získaných od družstevní záložny o rozhodnutí členů, které se týkají odměňování,
- t) opatřeních k nápravě uložených podle § 28 odst. 1 bodu 11 a pokutách uložených za správní delikt podle § 27a odst. 1, § 27b odst. 2 písm. a), d), f), g) až m), o), p), q) a § 27c odst. 1, včetně údajů o odvolání proti rozhodnutí, kterým byly tyto sankce uloženy.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 57 odst. 5, čl. 75 odst. 1, čl. 86 odst. 3, čl. 91 odst. 6 a 11, čl. 94 odst. 1 písm. g), čl. 97 odst. 5, čl. 103 odst. 2, čl. 107 odst. 1 a čl. 120 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

75. V § 22 se za odstavec 2 vkládají nové odstavce 3 až 6, které včetně poznámky pod čarou č. 39 znějí:

„(3) Na vyžádání Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o všech skutečnostech nezbytných k plnění jeho úkolů stanovených příslušnými předpisy Evropské unie.

(4) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění³⁹⁾ o rozhodnutích přijatých podle § 25m odst. 1, 2, 4 a 5.

(5) Česká národní banka poskytne Evropskému orgánu pro bankovníctví součinnost ve všech případech, kdy Evropský orgán pro bankovníctví z vlastní iniciativy přispívá k řešení sporů mezi příslušnými orgány.

(6) Česká národní banka využívá údajů z databáze správních sankcí Evropského orgánu pro bankovníctví pro posouzení důvěryhodnosti členů orgánů družstevní záložny.

³⁹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010, ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 2, čl. 43 odst. 5, čl. 50 odst. 5, čl. 69 odst. 2, čl. 112 odst. 2, čl. 116 odst. 9, čl. 117 odst. 1 a 2 a čl. 120 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

76. V § 22 se za odstavec 3 vkládá nový odstavec 4, který zní

„(4) Česká národní banka informuje Evropskou radu pro systémová rizika o sazbě proticyklické kapitálové rezervy podle § 8ah odst. 2 a údajích uvedených v § 8ah odst. 6.“

Dosavadní odstavce 4 až 6 se označují jako odstavce 5 až 7.

CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7 pododst. 3)

77. Nadpis pod § 22a zní „Výměna informací při dohledu nad pobočkami družstevních záložen“.

78. V § 22a odstavce 2 a 3 znějí:

„(2) Česká národní banka poskytuje orgánům dohledu podle odstavce 1 veškeré informace o podílech na družstevní záložně a o řízení družstevní záložny. Česká národní banka dále poskytuje veškeré informace, jež mohou usnadnit dohled nad družstevní záložnou, zejména pak informace o likviditě, platební schopnosti, pojištění vkladů, kapitálových poměrech, omezení velkých expozic a dalších faktorech, které mohou mít vliv na míru systémového rizika představovaného družstevní záložnou, správních a účetních postupech a mechanismech vnitřní kontroly.

(3) Česká národní banka může informace podle odstavce 2 požadovat po orgánu dohledu státu, na jehož území má družstevní záložna pobočku nebo na jehož území se nachází osoba ovládající družstevní záložnu nebo osoba ovládající osobu, která ovládá družstevní záložnu.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 1)

79. V § 22a odstavce 4 a 5 znějí:

„(4) Česká národní banka neprodleně poskytne orgánu dohledu jiného členského státu, na jehož území družstevní záložna vykonává činnost prostřednictvím pobočky, veškeré informace související s dohledem nad likviditou vykonávaného podle části šesté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise, pokud jsou tyto informace významné pro ochranu klientů a členů družstevní záložny nebo finanční stability v tomto členském státě. Česká národní banka neprodleně informuje orgán dohledu jiného členského státu, na jehož území má družstevní záložna pobočku, pokud je ohrožena likvidita družstevní záložny nebo je-li důvodné podezření, že bude ohrožena likvidita družstevní záložny. V takovém případě sdělí Česká národní banka příslušnému orgánu dohledu informace o plánu na obnovení likvidity, způsobu jeho provedení a opatřeních, která v této souvislosti přijala. Česká národní banka sdělí na žádost orgánu dohledu jiného členského státu, na jehož území družstevní záložna vykonává činnost prostřednictvím pobočky, jak zohlednila informace, které od něj obdržela.

(5) Česká národní banka se může obrátit na Evropský orgán pro bankovníctví, pokud nesouhlasí s opatřeními, která přijal orgán dohledu jiného členského státu, na jehož území družstevní záložna vykonává činnost prostřednictvím pobočky, a požádat jej o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví³⁸⁾“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 2 až 4)

80. V § 22a se odstavec 6 včetně poznámky pod čarou č. 32 zrušuje.

81. Za § 22a se vkládá nový § 22aa, který včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 40 zní:

„§ 22aa

Výměna informací při dohledu na konsolidovaném základě

(1) V rámci výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států.

(2) Česká národní banka poskytuje na vyžádání orgánům dohledu jiných členských států informace potřebné pro výkon jejich dohledu. Z vlastního podnětu poskytuje Česká národní banka orgánům dohledu jiných členských států zásadní informace, které mají podstatný vliv na hodnocení finanční situace zahraniční banky, zahraničního obchodníka s cennými papíry nebo finanční instituce v dotčeném členském státě, zejména informace o

- a) majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku, struktury správy a řízení včetně organizační struktury konsolidačního celku, přičemž zahrnuty jsou všechny regulované i neregulované subjekty, neregulované ovládané osoby, významné pobočky a ovládající osoby a orgány dohledu nad regulovanými subjekty v tomto konsolidačním celku,
- b) postupech shromažďování informací od družstevních záložen v konsolidačním celku a ověřování těchto informací,
- c) vývoji v družstevní záložně nebo jiné osobě v konsolidačním celku, který může vážně ohrozit finanční situaci družstevní záložny v konsolidačním celku,
- d) závažných sankcích a opatřeních k nápravě mimořádného významu uložených družstevní záložně podle tohoto zákona, zejména požadavku na zvýšení kapitálu podle § 28 odst. 1 písm. a), a neudělení souhlasu s používáním interního přístupu nebo interního modelu k výpočtu kapitálového požadavku nebo neudělení souhlasu se změnou používaného interního přístupu nebo interního modelu,
- e) finančních holdingových osobách a smíšených finančních holdingových osobách podle čl. 11 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky.

(3) O informace potřebné k výkonu dohledu na konsolidovaném základě Česká národní banka požádá orgán dohledu jiného členského státu vykonávajícího dohled nad osobou, která je členem konsolidačního celku. Rovněž požádá orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad evropskou ovládající úvěrovou institucí o informace týkající se přístupů a metod používaných při plnění pravidel obezřetného podnikání. Orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě se pro účely tohoto zákona rozumí orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě podle čl. 4 odst. 1 bodu 41 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(4) Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví, pokud orgán dohledu jiného členského státu odmítne žádost České národní banky o spolupráci, zejména o poskytnutí informací, nebo neposkytne požadovanou informaci v přiměřené lhůtě, nebo pokud orgán bankovního dohledu jiného členského státu neposkytne zásadní informaci z vlastního podnětu⁴⁰⁾.

⁴⁰⁾ Čl. 51 a 117 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 37, čl. 4 odst. 1, čl. 20 odst. 3, čl. 117 odst. 1, 2 a 3 a čl. 125 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 3, 20 a 23)

82. V § 22b odst. 2 se slova „v posledních 7 dnech před uplynutím uvedené lhůty může Česká národní banka požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví³³⁾“ nahrazují slova „orgán dohledu hostitelského státu rozhodne o označení pobočky družstevní záložny za významnou do 4 měsíců ode dne, kdy o tomto záměru informoval Českou národní banku, nebo v téže lhůtě České národní bance oznámí, že od tohoto záměru ustupuje.“.

Poznámka pod čarou č. 33 se zrušuje.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 3)

83. V § 22b odst. 3 se slova „§ 22a odst. 3 písm. c) a d)“ nahrazují slova „§ 22a odst. 2 písm. c) a d), výsledky procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a, poskytnete zprávy o posouzení rizik skupiny podle § 25k“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 3)

84. V § 22b se na konci odstavce 3 doplňuje věta „Česká národní banka dále sdělí orgánům dohledu tohoto členského státu rozhodnutí o opatření k nápravě, které družstevní záložně uloží, pokud jsou rozhodnutí významná pro tuto pobočku.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 3)

- 85.** V § 22b odst. 5 se za slovy „odstavcích 3 a 4“ slovo „a“ nahrazuje čárkou.
- 86.** V § 22b odst. 5 se za slova „v § 22a“ vkládají slova „a v § 22aa“.
- 87.** V § 22b odst. 5 se slova „§ 25d odst. 8“ nahrazují slovy „§ 25d odst. 7“.
- 88.** V § 22b se za odstavec 5 vkládá nový odstavec 6, který zní:

„(6) Pokud družstevní záložna vykonává činnost na území hostitelského státu prostřednictvím významné pobočky, konzultuje Česká národní banka s orgánem dohledu tohoto členského státu plán na obnovení likvidity družstevní záložny za podmínky, že existuje riziko likvidity, které by mohlo mít významný dopad na měnu hostitelského státu.“

Dosavadní odstavec 6 se označuje jako odstavec 7.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 4)

- 89.** V § 22b odst. 7 se číslo „5“ nahrazuje číslem „6“.
- 90.** Za § 22b se vkládá nový § 22c, který zní:

„§ 22c

Česká národní banka při výkonu dohledu nad družstevní záložnou, která vykonává činnost na území hostitelského státu prostřednictvím pobočky, zohlední při sestavování plánu dohledových šetření podle § 21c informace získané orgánem dohledu hostitelského státu při kontrole na místě.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 52 odst. 3)

- 91.** V § 23 se slovo „zvláštního“ zrušuje a na konec textu se doplňují slova „upravujícího kontrolu“.

Poznámka pod čarou č. 18 zní:

„¹⁸⁾ Zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole.“

- 92.** V § 25a odst. 1 se věta první a věta třetí zrušují.

93. V § 25a odst. 1 se slovo „Mohou“ nahrazuje slovy „Osoby provádějící dohled nad činností družstevních záložen mohou“.

94. V § 25a odstavec 3 zní:

„(3) Za porušení povinnosti mlčenlivosti se nepovažuje

- a) poskytnutí informací získaných v souvislosti s výkonem dohledu orgánu činnému v trestním řízení v České republice,
- b) poskytnutí informací orgánu dohledu nebo doplňkového dohledu nad osobami ve finančním konglomerátu nebo nad finančními institucemi nebo finančními trhy nebo úvěrovými institucemi v jiném státě a Evropské komisi,
- c) zveřejnění výsledku zátěžových testů provedených podle § 21b odst. 2 nebo podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví.

CELEX: 32013L0036 (čl. 53 odst. 3)

95. V § 25a odst. 7 se slova „instituci nebo osobu“ nahrazují slovy „jejich příjemce“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

96. V § 25b odst. 2 se slovo „institucí“ nahrazuje slovy „správních orgánů“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

97. V § 25c odst. 1 se slovo „Zaměstnanci“ nahrazuje slovem „Pracovníci“.

98. V § 25d se odstavec 5 zrušuje.

Dosavadní odstavce 6 až 10 se označují jako odstavce 5 až 9.

Poznámka pod čarou č. 27 zní:

„²⁷⁾ Čl. 115 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

99. V § 25d se za odstavec 9 vkládá nový odstavec 10, který zní:

„(10) Postup podle odstavců 6 až 9 se použije obdobně pro výkon dohledu na konsolidovaném základě nad odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 115 odst. 1 a 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. c))

- 100.** V § 25e odst. 2 se na konci textu věty první doplňují slova „a nad odpovědnou družstevní záložnou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 2 a 3)

32011L0089(čl. 3 odst. 15,16)

- 101.** V § 25e odst. 2 věta druhá se za slova „této skupiny úvěrová instituce“ doplňují slova „obchodník s cennými papíry“.

- 102.** V § 25e se za odstavec 3 vkládá nový odstavec 4, který zní:

„(4) Postup podle odstavce 3 se použije obdobně pro výkon dohledu na konsolidovaném základě nad odpovědnou družstevní záložnou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou.“

Dosavadní odstavce 4 a 5 se označují jako odstavce 5 a 6.

CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 5)

32011L0089 (čl. 3 odst. 16)

- 103.** V § 25e odst. 6 se na konci věty první doplňují slova „podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“ a za slova „založení finanční holdingové osoby“ se vkládají slova „nebo smíšené finanční holdingové osoby“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 127 odst. 1 a 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 25)

- 104.** V § 25f odst. 1 se za slova „ve skupině finanční holdingové osoby“ vkládají slova „odpovědná družstevní záložna ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 2 a 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 6)

- 105.** V § 25f odst. 1 se písmena b) a c) zrušují.

Dosavadní písmena d) až f) se označují jako písmena b) až d).

CELEX: 32013R0575 (čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 13 odst. 1 a 2)

106. V § 25f odst. 1 se písmeno c) zrušuje.

Dosavadní písmeno d) se označuje jako písmeno c).

CELEX: 32013R0575 (čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 13 odst. 1 a 2)

107. V § 25f odstavec 2 zní:

„(2) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku jsou povinny na vyžádání sdělovat České národní bance přímo nebo prostřednictvím banky podle odstavce 1 veškeré informace potřebné pro provádění dohledu na konsolidovaném základě.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 11 odst. 1, čl. 99, čl. 394, čl. 415, čl. 430)

32013L0036 (čl. 4 odst. 3)

108. V § 25f odst. 4 se za slova „ve skupině finanční holdingové osoby,“ vkládají slova „odpovědná družstevní záložna ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 5)

32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

109. V § 25f odst. 5 se za slova „ve skupině finanční holdingové osoby,“ vkládají slova „odpovědné družstevní záložny ovládané smíšenou finanční holdingovou osobou,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 5)

32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

110. V § 25f odstavec 7 zní:

„(7) Finanční holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba jsou povinny zajistit, aby členem jejich představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise byla osoba důvěryhodná, dostatečně zkušená pro výkon své funkce a k zajištění požadavků vyplývajících pro finanční holdingovou osobu a smíšenou finanční holdingovou osobu z tohoto zákona. Podrobnější požadavky stanoví Česká národní banka vyhláškou podle § 7a odst. 7.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 2, čl. 121)

32011L0089 (čl. 3 odst. 21)

- 111.** V § 25f odst. 8 se za slova „Finanční holdingová osoba“ vkládají slova „a smíšená finanční holdingová osoba“ a za slova „stane finanční holdingovou osobou“ se vkládají slova „nebo smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

- 112.** V § 25f odst. 8 se slova „osob ve vedení“ nahrazují slovy „členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise“.

- 113.** V § 25f odst. 8 se za slova „je povinna finanční holdingové osobě“ vkládají slova „nebo smíšené finanční holdingové osobě“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

- 114.** V § 25f odst. 8 se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo smíšené finanční holdingové osoby“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

- 115.** V § 25g odst. 1 se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“ a za slova „právním předpisem²⁶⁾“ se vkládají slova „nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

- 116.** V § 25g odst. 1 písm. b) se slova „§ 7b“ nahrazují slovy „části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“ a slova „§ 22 odst. 8“ se nahrazují slovy „§ 21a“.

CELEX: 32013R0575 (část 8)

117. V § 25g odst. 1 písm. b) se za slovy „§ 28“ zrušují slova „odst. 1“.
118. V § 25g odst. 1 písm. c) se slova „jiných členských států“ nahrazují slovy „Evropského systému centrálních bank, kterými se rozumí centrální banky Evropského systému centrálních bank podle čl. 4 odst. 1 bodu 45 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1, čl. 3 odst. 1 bod 41)

119. V § 25g odst. 1 se na začátku textu písmene d) vkládají slova „na vyžádání“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)

120. V § 25g odst. 1 písm. e) se slova „ze speciálních“ nahrazují slovy „z interních“ a slova „podle § 8 odst. 6 až 8“ se zrušují.

CELEX: 32013R0575 (část 3)

121. V § 25g odst. 3 se za slova „skupinou evropské finanční holdingové osoby“ vkládají slova „odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

Poznámka pod čarou č. 35 zní:

„³⁵⁾ Čl. 112 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 2)

122. V § 25h odst. 1 se za slova „skupinou evropské finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 114 odst. 1)

123. V § 25i odst. 1 písm. b) se slova „§ 28 odst. 1 písm. g)“ nahrazují slovy „§ 28 odst. 1 písm. a) bodu 1,“.

124. V § 25i odst. 1 písm. c) se slovo „speciálního“ nahrazuje slovem „interního“ a slova „§ 8 odst. 4“ se nahrazují slovy „čl. 312 odst. 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013R0575 (část 3)

32013L0036 (čl. 117 odst. 4)

- 125.** V § 25k odst. 1 se za slova „skupinou evropské finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

- 126.** V § 25k odst. 1 písm. a) se slova „§ 28 odst. 1 písm. g)“ nahrazují slovy „§ 28 odst. 1 písm. a) bodu 1 a podle § 28 odst. 1 písm. c)“.

- 127.** V § 25k odst. 1 písm. b) a c) se za slova „nad minimální úroveň“ vkládají slova „a v podobě zvláštních požadavků na likviditu“.

- 128.** V § 25k odst. 2 se slovo „rizik“ nahrazuje slovy „krytí rizik kapitálem a rizika likvidity“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 2)

- 129.** V § 25k odst. 2 se slovo „tuto“ nahrazuje slovy „ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny“.

- 130.** V § 25k odst. 2 se slova „ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny“ nahrazují slovy „o posouzení krytí rizik kapitálem, a ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy předložila zprávu o posouzení rizika likvidity“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 2)

- 131.** V § 25k odst. 3 písm. b) se slova „uvedené lhůty“ nahrazují slovy „lhůt uvedených v odstavci 2“.

Poznámka pod čarou č. 36 zní:

„³⁶⁾ Čl. 113 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 3)

132. V § 25k odst. 4 se za slova „skupinou evropské finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 3 a 4)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

133. V § 25k odst. 4 se slovo „rizik“ nahrazuje slovy „krytí rizik kapitálem“ a za slova „této skupiny,“ se doplňují slova „nebo ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení rizika likvidity této skupiny,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 3 a 4)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

134. V § 25k odst. 4 písm. a) se slova „§ 28 odst. 1 písm. g)“ nahrazují slovy „§ 28 odst. 1 písm. a) bodu 1 a podle § 28 odst. 1 písm. c)“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 3)

135. V § 25k odst. 4 písm. b) se slova „uvedené lhůty“ nahrazují slovy „uvedených lhůt“.

136. V § 25k odst. 7 se slova „stanovenou § 8“ zrušují.

137. V § 25l odst. 1 se za slova „skupinou evropské finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 1)

138. V § 25l odst. 1 se slova „§ 25d odst. 8“ nahrazují slovy „§ 25d odst. 7“.

139. V § 25l odst. 2 písm. b) se slova „§ 25d odst. 7 až 10“ nahrazují slovy „§ 25d odst. 6 až 9“.

140. V § 25l odst. 2 písm. c) se slova „§ 22 odst. 8“ nahrazují slovy „§ 21a“.

141. V § 25l odst. 2 písm. d) se slova „§ 25d odst. 6“ nahrazují slovy „§ 25d odst. 5“.

142. V § 25l odst. 3 písm. d) se za slova „centrální banky“ vkládají slova „Evropského systému centrálních bank“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 6)

143. Za § 25l se vkládá nový § 25m, který zní:

„§ 25m

(1) Česká národní banka může při výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě rozhodnout ve správním řízení, že se na smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují pouze příslušná ustanovení zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují srovnatelné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(2) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, může po konzultaci s příslušnými orgány dohledu rozhodnout ve správním řízení, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují pouze příslušná ustanovení zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují srovnatelné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(3) Česká národní banka je příslušná ke konzultaci o použití pouze zahraničních právních předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, je-li orgánem vykonávajícím dohled nad družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou a je-li k této konzultaci vyzvána orgánem vykonávajícím doplňkový dohled nad finančním konglomerátem.

(4) Česká národní banka může při výkonu dohledu na konsolidovaném základě rozhodnout ve správním řízení, že se smíšená finanční holdingová osoba řídí pouze ustanoveními, která se vztahují na nejvýznamnější sektor podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují rovnocenné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího činnost pojišťoven, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(5) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, může po dohodě s příslušnými orgány dohledu rozhodnout ve správním řízení, že se evropská smíšená finanční holdingová osoba řídí pouze ustanoveními, která se vztahují na nejvýznamnější sektor podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují rovnocenné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího činnost pojišťoven, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(6) Česká národní banka je příslušná k dohodě o použití pouze zahraničních právních předpisů vztahujících se na nejvýznamnější sektor podle předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, je-li orgánem vykonávajícím dohled nad družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou a je-li k této dohodě vyzvána orgánem vykonávajícím dohled nad skupinou této evropské smíšené finanční holdingové osoby.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1 a 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

144. Nad § 27a se vkládá skupinový nadpis, který zní: „Správní delikty“.

145. V § 27a odst. 1 se vkládá nové písmeno a) které zní:

„a) zahájí činnost, ke které je třeba povolení podle tohoto zákona, bez tohoto povolení,“.

Dosavadní písmeno a) se označuje jako písmeno b).

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. a) a b))

146. V § 27a odst. 1 se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní:

„c) ovládně družstevní záložnu bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 2b odst. 3, nebo“.

Dosavadní písmeno b) se označuje jako písmeno d).

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. c) a d))

147. V § 27a odstavec 2 zní:

„(2) Fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností podle zákona upravujícího výkon kontroly¹⁸⁾.“.

Dosavadní odstavce 2 až 7 se označují jako odstavce 3 až 8.

148. V § 27a odst. 3 se slovo „Zaměstnanec“ nahrazuje slovem „Pracovník“.

149. V § 27a odst. 4 se slova „nebo řídící osoba“ zrušují.

150. V § 27a odstavec 8 zní:

„(8) Finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba se dopustí přestupku tím, že způsobí, že se ovládaná družstevní záložna, která je členem její skupiny, dopustí správního deliktu podle tohoto zákona.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 126)

32011L0089 (čl. 3 odst. 24)

151. V § 27a se doplňuje odstavec 9, který zní:

„(9) Za přestupek lze uložit pokutu do

- a) 200 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 5,
- b) 500 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 6,
- c) 1000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. b) nebo d), odstavce 3, odstavce 4 nebo odstavce 7,
- d) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 2,
- e) 130 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) nebo c) nebo odstavce 8, nebo
- f) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) nebo c) nebo odstavce 8.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. d) a e), čl. 67 odst. 2 písm. f) a g))

152. Nadpis pod § 27b zní „Správní delikty družstevní záložny“.

153. V § 27b odst. 1 písm. b) se slova „nesplní požadavek České národní banky podle § 28 odst. 1 písm. a) nebo“ zrušují a slova „§ 28 odst. 1 písm. b) až e) a g) až i)“ se nahrazují slovy „§ 28“.

154. V § 27b odst. 1 se písmeno i) zrušuje.

Dosavadní písmena j) až n) se označují jako písmena i) až m).

155. V § 27b odst. 1 písm. j) se slova „v oblastech, které spadají do působnosti“ a slova „a tento protiprávní stav přes výzvu orgánu dohledu hostitelského státu neukončí (§ 2g odst. 3)“ zrušují.

156. V § 27b odst. 1 se na konci textu písmene j) doplňují slova „nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

157. V § 27b odst. 1 se na konci textu písmene l) doplňuje slovo „nebo“.

158. V § 27b se za odstavec 1 vkládá nový odstavec 2, který zní:

„(2) Družstevní záložna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) její řídicí a kontrolní systém nesplňuje všechny požadavky upravené tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím nebo opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
- b) neposkytne právníkce osobě nebo fyzické osobě v souvislosti s jejím podnikáním bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení jejího úvěrového hodnocení podle čl. 431 odst. 4 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) nedodrží pravidla pro stanovení kapitálu, určení jednotlivých kapitálových požadavků a podmínky pro užívání interních přístupů a interních modelů pro výpočet kapitálových požadavků podle části druhé a třetí přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a opatřené obecné povahy České národní banky podle § 9a
- d) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje podle čl. 99 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- e) použije nebo změní interní přístup pro výpočet kapitálového požadavku bez předchozího souhlasu České národní banky nebo jiného orgánu dohledu členského státu, nebo tyto přístupy používá v rozporu se závaznými podmínkami stanovenými v tomto souhlasu podle čl. 143 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- f) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o kapitálových požadavcích stanovených v čl. 101 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- g) je vystavena úvěrovému riziku sekuritizované pozice,
- h) je vystavena expozici přesahující limity stanovené v čl. 395 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise a opatřené obecné povahy České národní banky podle § 9a,
- i) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o velkých expozicích v souladu s požadavky podle čl. 394 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- j) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o pákovém poměru v souladu s požadavky podle čl. 430 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- k) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o likviditě v souladu s požadavky podle čl. 415 odst. 1 a 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- l) neudrží opakovaně nebo po delší dobu likvidní prostředky podle čl. 412 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,

- m) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje v souladu s požadavky podle čl. 431 odst. 1 až 3 nebo čl. 451 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- n) rozdělí část zisku po zdanění v rozporu s tímto zákonem,
- o) nesplní některou z informačních povinností podle § 2c odst. 3,
- p) poskytne plnění držitelům nástrojů zahrnutých v kapitálu družstevní záložny v rozporu s čl. 28, 51 nebo 63 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nebo
- q) umožní osobě, která nesplňuje požadavky tohoto zákona na člena představenstva, kontrolní komise nebo úvěrové komise družstevní záložny, stát se nebo zůstat členem tohoto orgánu.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 38, čl. 28, čl. 51, čl. 63, čl. 99 odst. 1, čl. 101, čl. 143, čl. 394, čl. 395, čl. 405, čl. 412, čl. 415 odst. 1 a 2, čl. 430 odst. 1, čl. 431 odst. 1, 2 a 4, čl. 451 odst. 1, část druhá a třetí)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. b), d) e) až n) a p))

Dosavadní odstavce 2 a 3 se označují jako odstavce 3 a 4.

159. V § 27b odst. 3 písm. d) se slova „nebo jmenování řídící osoby“ zrušují a slovo „jejich“ se nahrazuje slovem „jeho“.

160. V § 27b odst. 3 písmeno l) zní:

„l) nepředloží nebo neposkytne informace anebo podklady podle § 27 odst. 1, 2 nebo 3 anebo části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (část 8)

161. V § 27b se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Za správní delikt lze uložit pokutu do

- a) 2 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 3 písm. f), i) nebo m),
- b) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c) a odst. 3 písm. a) nebo c),
- c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b), d) až n) nebo podle odstavce 3 písm. b), d), e), g), h), j), k) nebo l),
- d) výše 10 % čistého ročního obrátu dané družstevní záložny za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, jde-li o správní delikt podle odstavce 2, nebo

- e) výše 10 % čistého ročního obrátu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládajícího podniku za bezprostředně předcházející účetní období, jde-li o správní delikt ovládané osoby podle odstavce 2, nebo
- f) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o správní delikt podle odstavce 2.

CELEX: 32013R0575 (čl. 316)

32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c) a e), čl. 67 odst. 2 písm. e) a g))

- 162.** V § 27c se vkládá nový nadpis, který zní: „Správní delikty právnických a podnikajících fyzických osob“.
- 163.** V § 27c odst. 1 se slova „Právnické osobě, která“ nahrazují slovy „Právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že“.
- 164.** V § 27c odst. 1 písm. a) se slovo „změní“ nahrazuje slovem „zvýší“ a slova „v rozporu s § 2b“ se nahrazují slovy „bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 2b odst. 3“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. c))

- 165.** V § 27c se na konci odstavce 1 slova „se uloží pokuta do 10 000 000 Kč.“ zrušují.
- 166.** V § 27c odst. 1 se za písmeno b) vkládají nová písmena c) až f), která znějí:
 - „c) zahájí činnost, ke které je třeba povolení podle tohoto zákona bez tohoto povolení,
 - d) ovládné družstevní záložnu bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 2b odst. 3,
 - e) nesplní informační povinnost podle § 2c odst. 3, nebo
 - f) v žádosti o souhlas podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti.“

CELEX: 32013R0575

32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. a), b), d) až f))

- 167.** V § 27c odstavce 2 a 3 znějí:

„(2) Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí správního deliktu tím, že nesplní některou z povinností podle zákona upravujícího výkon kontroly¹⁸⁾.“

(3) Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako insolvenční správce družstevní záložny se dopustí správního deliktu tím, že na žádost České národní banky nesvolá do 30 dnů od doručení žádosti členskou schůzi družstevní záložny výhradně za účelem schválení řádné účetní závěrky podle § 5a odst. 4.“

168. V § 27c se doplňují odstavce 4 a 5, které znějí:

„(4) Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako člen konsolidačního celku, jehož členem je také družstevní záložna, se dopustí správního deliktu tím, že nesplní některý z požadavků České národní banky podle § 27f odst. 2.“

(5) Za správní delikt lze uložit pokutu do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 4,
- b) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 2,
- c) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a) nebo f) nebo odstavce 3,
- d) 130 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b) až e), nebo
- e) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b) až e) a spáchala-li ho podnikající fyzická osoba, nebo
- f) výše 10 % čistého ročního obrátu dané právnické osoby za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b) až e), nebo
- g) výše 10 % čistého ročního obrátu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládajícího podniku za bezprostředně předcházející účetní období, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. b) až e) a spáchala-li ho ovládaná osoba.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 316)

32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c) až e), 67 odst. 2 písm. e) až g))

169. § 27d a § 27e včetně nadpisu znějí:

„§ 27d

(1) Finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nezajistí, aby člen představenstva, člen kontrolní komise nebo člen úvěrové komise splňoval požadavky podle § 25f odst. 7,
- b) v rozporu s § 25f odst. 8 předem neinformuje Českou národní banku o navrhovaných změnách členů představenstva nebo členů kontrolní komise anebo jí nepředloží požadované podklady, nebo
- c) způsobí, že se ovládaná družstevní záložna, která je členem její skupiny, dopustí správního deliktu podle tohoto zákona.

(2) Za správní delikt lze uložit pokutu do

- a) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a) nebo b),
- b) 50 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c).

§ 27e

Společná ustanovení

(1) Česká národní banka před zahájením řízení uváží, zda zahájí řízení o uložení sankce za zjištěné protiprávní jednání. Přitom vychází zejména z povahy, závažnosti, doby trvání a následku protiprávního jednání a případného postupu osoby podezřelé z protiprávního jednání při odstraňování jeho následků. Nezahájí-li řízení, sepíše o tom záznam a věc odloží. Rozhodnutí o odložení věci se nevydává.

(2) Od uložení sankce lze v rozhodnutí o správním deliktu upustit, jestliže k nápravě pachatele postačí samotné projednání správního deliktu.

(3) Právnícká osoba a podnikající fyzická osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby protiprávnímu jednání zabránila.

(4) Při určení výše pokuty právnické osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán. Dále se přihlédne zejména k

- a) délce trvání a míře závažnosti protiprávního jednání,
- b) finanční situaci právnické osoby,
- c) významu neoprávněného prospěchu právnické osoby, pokud jej lze stanovit,
- d) ztrátě třetích osob způsobené zjištěným protiprávním jednáním,
- e) součinnosti této právnické osoby v řízení o správním deliktu,
- f) předchozím správním deliktů právnické osoby,
- g) všem potenciálním systémovým důsledkům tohoto protiprávního jednání.

(5) Odpovědnost za správní delikt zaniká, jestliže Česká národní banka o něm nezahájila řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 10 let ode dne, kdy byl spáchán.

(6) Přestupek fyzické osoby nelze projednat, jestliže Česká národní banka o něm nezahájila řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděla, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

(7) Na odpovědnost za správní delikt, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení tohoto zákona o odpovědnosti a postihu právnické osoby.“

170. Za § 27e se vkládá nový § 27ea, který zní:

„§ 27ea

(1) Správní delikty podle tohoto zákona v prvním stupni projednává Česká národní banka.

(2) Výnos z pokut je příjmem státního rozpočtu.

(3) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o udělené pokutě způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(4) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí bez uvedení osobních údajů osoby, které byla pokuta uložena, pokud by uveřejnění

- a) bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené,
- b) ohrozilo stabilitu finančního trhu,
- c) ohrozilo probíhající trestní řízení,
- d) způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu.

(5) Rozhodnutí podle odstavce 3 nebo 4 musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let. Osobní údaje dotčené osoby se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3, čl. 68 odst. 1 až 3)

171. § 28 a § 28a včetně nadpisu znějí:

„§ 28

Opatření k nápravě

(1) Česká národní banka může uložit osobě podléhající jejímu dohledu, která nesplnila povinnost uloženou tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise (dále jen „nedostatek v činnosti“), opatření k nápravě zjištěného nedostatku v činnosti odpovídající jeho charakteru a jeho závažnosti. Česká národní banka může také uložit opatření k nápravě v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení podle § 21a. Česká národní banka může zejména

a) uložit, aby osoba podléhající jejímu dohledu

1. udržovala kapitál nad minimální úroveň požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a požadavků na kapitálové rezervy podle tohoto zákona,

2. zlepšila uspořádání, strategie, postupy a jiné mechanismy tak, aby obnovila nebo posílila jejich soulad s tímto zákonem, právním předpisem provádějícím tento zákon, rozhodnutím nebo opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
 3. předložila plán na obnovení souladu s požadavky České národní banky podle tohoto zákona a přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky a zavedla jej ve stanoveném termínu,
 4. uplatňovala specifické zásady a postupy pro tvorbu opravných položek k aktivům a rezerv nebo pro stanovení kapitálových požadavků,
 5. omezila, ukončila nebo neprováděla některé obchody, operace nebo činnosti, které znamenají nadměrné riziko pro družstevní záložnu,
 6. omezila distribuční síť, včetně případného snížení počtu obchodních míst,
 7. snížila rizika spojená s jejími činnostmi, produkty nebo systémy,
 8. omezila pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 7a odst. 1 písm. a) bod 4, pokud není v souladu s udržováním kapitálu; v takovém případě určí družstevní záložna výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku,
 9. použila zisk po zdanění přednostně k doplnění rezervních fondů nebo ke zvýšení základního kapitálu,
 10. omezila rozdělení zisku nebo nerozdělila zisk členům či držitelům nástrojů vedlejšího kapitálu tier 1 podle čl. 51 přímo použitelného předpisu upravujícího obezřetnostní požadavky; pokud tento zákaz nepředstavuje nesplnění závazků této osoby,
 11. ve stanovené lhůtě odstranila nedostatek v činnosti a zdržela se jeho opakování,
 12. navýšila kapitál, pokud nedodrží kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle § 8aa odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,
- b) uložit dodatečné nebo častější předkládání výkazů, včetně informací o kapitálu a likviditních pozicích,
- c) uložit zvláštní požadavky na likviditu, včetně omezení nesouladu splatnosti aktiv a závazků, s přihlédnutím ke konkrétnímu modelu podnikání družstevní záložny, k uspořádáním, postupům a mechanismům družstevní záložny, zejména podle § 7a odst. 1 písm. b) a k systémovému riziku likvidity, které ohrožuje jednotu finančního trhu České republiky,
- d) požadovat dodatečné uveřejňování informací,
- e) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku po zdanění než podle § 8aa odst. 2, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.

(2) Česká národní banka může uložit opatření podle odstavce 1 písm. a) bodu 1, zejména pokud

- a) zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, nesplnění požadavků podle čl. 393 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech podle § 8a odst. 1, nebo v jejich uplatňování,
- b) na rizika nebo prvky rizik se nevztahují požadavky na kapitál upravené v tomto zákoně nebo přímo použitelném předpise Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky,
- c) uložení opatření podle odstavce 1 písm. a) bodu 2, bodů 5 a 6 a bodů 8 až 10, odstavce 1 písm. c) nebo opatření podle odstavce 3 písm. a) až f) se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase,

- d) je pravděpodobné, že nesplnění požadavků ohledně používání odpovídajícího přístupu bude mít za následek nedostatečné kapitálové požadavky,
- e) je pravděpodobné, že ačkoliv budou dodrženy požadavky podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, rizika budou podceněna,
- f) družstevní záložna oznámí České národní bance podle čl. 377 odst. 5 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, že z výsledků zátěžových testů vyplývá potřeba kapitálu ve výši, která významně přesahuje její kapitálový požadavek ke krytí portfolia obchodování s korelací.

(3) Česká národní banka může osobě podléhající jejímu dohledu, která obdržela souhlas používat interní přístup nebo interní model k výpočtu kapitálových požadavků podle části třetí přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, ale nesplňuje požadavky pro jeho používání

- a) uložit, aby prokázala, že nesoulad s požadavky na interní přístup nebo interní model je nepodstatný,
- b) uložit, aby předložila plán na obnovení souladu s požadavky na interní přístup a stanovila lhůtu k jeho provedení,
- c) vyžadovat úpravy plánu na obnovení souladu s požadavky na interní přístup nebo interní model a stanovit lhůtu pro provedení těchto úprav, je-li nepravděpodobné, že podle původního plánu bude dosaženo plného souladu, nebo lhůty uvedené v původním plánu jsou nevhodné,
- d) omezit souhlas na oblasti, které splňují stanovené požadavky nebo u nichž lze dosáhnout souladu v rámci příslušné lhůty,
- e) odejmout souhlas s používáním interního přístupu nebo interního modelu, který vyžaduje souhlas, pokud je nepravděpodobné, že družstevní záložna bude schopna obnovit soulad v rámci příslušné lhůty nebo neprokázala, že nesoulad je nepodstatný, nebo
- f) odejmout souhlas s používáním interního modelu tržního rizika nebo uložit vhodná opatření k zajištění jeho okamžitého zlepšení, pokud u interního modelu naznačuje velký počet překročení uvedených v čl. 366 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, že model není dostatečně přesný,
- g) přijmout jiná vhodná opatření.

(4) V případě nedostatku v činnosti Česká národní banka může dále

- a) uložit, aby osoba podléhající jejímu dohledu
 1. vyměnila, člena představenstva, člena kontrolní komise družstevní záložny nebo jinou odpovědnou fyzickou osobu,
 2. svolala členskou schůzi a tato členská schůze projedná s Českou národní bankou stanovenou záležitost nebo její návrh
 3. vytvořila odpovídající výši opravných položek a rezerv,
 4. snížila nebo zvýšila základní kapitál družstevní záložny ve stanoveném rozsahu,
- b) rozhodnout o omezení nebo zákazu některých povolených činností družstevní záložny až na 120 dnů, a to včetně nakládání vkladatelů s jejich vklady; nakládání vkladatelů s jejich vklady se pro účely tohoto zákona rozumí jakákoli jejich dispozice s vkladem,
- c) změnit povolení vyloučením nebo omezením některých činností v něm uvedených,
- d) nařídit mimořádný audit na náklady družstevní záložny,
- e) nařídit svolání členské schůze na náklady družstevní záložny a určit některé body programu jednání této členské schůze,

- f) zakázat nebo omezit provádění operací s osobami, které jsou spjaty úzkým propojením s družstevní záložnou nebo které jsou součástí stejného konsolidačního celku jako družstevní záložna nebo mají k družstevní záložně zvláštní vztah,
- g) požadovat zvýšení likvidních prostředků družstevní záložny alespoň na výši stanovenou Českou národní bankou,
- h) odejmout souhlas s používáním interního přístupu pro výpočet kapitálového požadavku podle části třetí přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(5) Česká národní banka může uložit fyzické osobě nebo právnické osobě nepodléhající jejímu dohledu, která nesplnila povinnost uloženou tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky nebo nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise, aby upustila od tohoto protiprávního jednání a zdržela se jeho opakování. Česká národní banka může dále

- a) dočasně zakázat členovi představenstva nebo kontrolní komise družstevní záložny nebo jiné odpovědné fyzické osobě výkon funkce v družstevní záložně nebo výkon funkce v jiné družstevní záložně,
- b) uveřejnit informaci o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha.

(6) Česká národní banka může uložit opatření k nápravě podle odstavce 1, 2, 3 a 4 písm. h) a 5 také tehdy, pokud má důvodné podezření, že nedostatek v činnosti může v průběhu následujících 12 měsíců nastat.

(7) V souladu s § 21b odst. 1 může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 formou opatření obecné povahy.

§ 28a

(1) Uložením opatření k nápravě není dotčena možnost uložení jiného opatření k nápravě nebo sankce za správní delikt podle toho zákona.

(2) Česká národní banka je oprávněna

- a) účastnit se jednání orgánů jiných právnických osob, které jsou úzce propojeny s družstevní záložnou,
- b) při výkonu dohledu vstupovat do prostorů osoby, která je úzce propojena s družstevní záložnou, a požadovat předložení dokumentů a podání vysvětlení souvisejících s předmětem kontroly.

(3) Česká národní banka před zahájením řízení uváží, zda o uložení opatření k nápravě za zjištěný nedostatek v činnosti nebo zjištěné protiprávní jednání řízení zahájí. Přitom vychází zejména z povahy, závažnosti, doby trvání a následku nedostatku v činnosti nebo protiprávního jednání a případného postupu osoby podezřelé z nedostatku v činnosti nebo protiprávního jednání při odstraňování následků protiprávního jednání. Nezahájí-li řízení, sepíše o tom záznam.

(4) Účastníkem řízení o uložení opatření k nápravě je pouze dotčená osoba podléhající dohledu České národní banky nebo fyzická nebo právnická osoba, u které bylo zjištěno protiprávní jednání nebo ve vztahu k níž je důvodné podezření, že u ní může k protiprávnímu jednání dojít.

(5) Řízení může být zahájeno vydáním rozhodnutí.

(6) Osoba, které Česká národní banka uložila opatření k nápravě, informuje Českou národní banku o zjednání nápravy bez zbytečného odkladu.

(7) Proti rozhodnutí o uložení opatření k nápravě lze podat rozklad. Rozklad nemá odkladný účinek. O rozkladu rozhoduje bankovní rada České národní banky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 51, čl. 92, část třetí, čl. 366, čl. 377 odst. 5 a čl. 393)

32013L0036 čl. 64, čl. 65, čl. 66 odst. 2 písm. a) a b), čl. 67 odst. 2 písm. a), b) a d), čl. 101 odst. 1, 3 a 4, čl. 102 odst. 1, čl. 103 odst. 1, čl. 104 odst. 1 písm. a) až l) odst. 2 písm. a) až f), čl. 104 odst. 3 písm. a) až d), čl. 105 písm. c), čl. 126, čl. 142 odst. 4 písm. a) a b))

172. V § 28 odst. 1 písm. a) se doplňuje bod 13, který zní:

„13. navýšila kapitál, pokud nedodrží kombinovanou kapitálovou rezervu podle § 8af odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 4 písm. a))

173. V § 28 odst. 1 se doplňuje písmeno f), které zní:

„f) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku po zdanění než podle § 8af odst. 6, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 4 písm. b))

174. Za § 28a se vkládají nové § 28aa a § 28ab, které znějí:

„§ 28aa

(1) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(2) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí bez uvedení osobních údajů osoby, které bylo opatření k nápravě uloženo, pokud by uveřejnění

a) bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené,

- b) ohrozilo stabilitu finančního trhu,
- c) ohrozilo probíhající trestní řízení,
- d) způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu.

(3) Rozhodnutí podle odstavce 1 nebo 2 musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let. Osobní údaje dotčené osoby se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů.

§ 28ab

V případě, že představenstvo nebo kontrolní komise zjistí, že družstevní záložna je nebo se stane platebně neschopnou nebo že družstevní záložně vznikly nebo pravděpodobně vzniknou ztráty, které způsobily nebo mohou způsobit pokles celkového kapitálového poměru družstevní záložny pod minimální úroveň celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky informuje o tom neprodleně Českou národní banku.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92)

32013L0036 (čl. 65 odst. 3, čl. 68 odst. 1 až 3)

175. § 28b zní:

„§ 28b

Česká národní banka vydá opatření obecné povahy, jsou-li naplněny podmínky stanovené v čl. 458 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 458)

176. V § 28g odst. 2 písmeno a) se slovo „nebo“ zrušuje a vkládá se nové písmeno b), které zní:

“b) se družstevní záložna dopustila správního deliktu podle § 27b odst. 2 písm. a), d), f), g), h), i), j), k), l), m), o), p), q) nebo § 27c odst. 1 písm. e),”.

Dosavadní písmeno b) se označuje jako písmeno c).

CELEX: 32013L0036 (čl. 18 odst. 1 písm. f), čl. 67 odst. 1, čl. 67 odst. 2 písm. c))

177. V § 28g odst. 2 se na konci písmene c) tečka nahrazuje čárkou a doplňují se nová písmena d) a e), která znějí:

- „d) proti družstevní záložně bylo vydáno pravomocné rozhodnutí pro závažné porušení právních předpisů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- e) družstevní záložna nesplňuje požadavky stanovené v části třetí, čtvrté nebo šesté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, § 28 odst. 1 písm. a) bodu 1 nebo § 28 odst. 1 písm. c).“.

CELEX: 32013R0575 (část třetí, čtvrtá a šestá)

32013L0036 (čl. 18 písm. d), čl. 67 odst. 1 písm. o))

178. V § 28g odstavec 3 zní:

„(3) Česká národní banka odejme povolení, jestliže zjistí, že celkový kapitálový poměr družstevní záložny na individuálním základě je menší než jedna třetina celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92 odst. 1 písm. c))

179. V § 28h odst. 2 se slova „dotčená právnická osoba“ nahrazují slovy „družstevní záložna“.

180. V § 28h se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje středníkem a doplňují se slova „do doby, než vypořádá své pohledávky a dluhy, se považuje za družstevní záložnu podle tohoto zákona.“.

181. V § 28i odst. 1 písm. c) se slova „§ 22 odst. 8“ nahrazují slovy „§ 21a“.

182. V § 28i odst. 1 písm. d) se na konci textu doplňují slova „včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut přijatých v souladu s tímto zákonem“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 143 odst. 1)

183. V § 28i odst. 1 písm. e) a písm. f) se slova „§ 8“ nahrazují slovy „čl. 405 až 409 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 144 odst. 1 písm. a))

184. V § 28i odst. 1 písm. g) se slova „§ 25d odst. 9 a 10“ nahrazují slovy „§ 25d odst. 8 a 9“.

185. Za § 28i se vkládají nové § 28j a § 28k, které znějí:

„§ 28j

Pokud Česká národní banka rozhoduje podle čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup

- a) kritéria, která uplatňuje k určení toho, zda neexistují nebo se nepředpokládají závažné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků,
- b) počet ovládajících osob, které využívají možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a počet ovládajících osob, které zahrnují ovládané osoby v jiném než členském státě,
- c) souhrnně za Českou republiku
 1. celkovou výši kapitálu ovládajících osob na konsolidovaném základě využívajícím možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
 2. procentuální podíl na celkovém kapitálu ovládajících osob na konsolidovaném základě využívajícím možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
 3. procentuální podíl na celkovém kapitálu podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ovládajících osob na konsolidovaném základě, využívajícím možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě.

§ 28k

Pokud Česká národní banka rozhoduje podle čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup

- a) kritéria, která uplatňuje k určení toho, zda neexistují nebo se nepředpokládají žádné závažné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků,
- b) počet ovládajících osob, které využívají možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a počet ovládajících osob, které zahrnují ovládané osoby v jiném než členském státě,
- c) souhrnně za Českou republiku
 1. celkovou výši kapitálu ovládajících osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
 2. procentuální podíl na celkovém kapitálu ovládaných osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,

3. procentuální podíl na celkovém kapitálu podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ovládajících osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě.“.

CELEX: 32013R0575(čl. 7 odst. 3, čl. 9 odst. 1, čl. 92)

32013L0036 (čl. 144 odst. 2 a 3)

186. Za § 32 se vkládají nové § 32a až § 32d, které znějí:

„§ 32a

(1) Družstevní záložna do 1. září 2014 uveřejní za bezprostředně předcházející účetní období výčet činností, které vykonává a jejich zeměpisné umístění, obrat a počet pracovníků přepočtený na ekvivalent pracovníků na plný pracovní úvazek. Tyto informace družstevní záložna uveřejňuje s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má pobočku.

(2) Údaje se uveřejní v příloze roční účetní závěrky, nebo pokud se sestavuje konsolidovaná účetní závěrka, v příloze konsolidované účetní závěrky.

(3) Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 1 podle jiného právního předpisu⁴²⁾.

§ 32b

Česká národní banka může stanovit vyhláškou podmínky, kritéria, požadavky nebo postupy podle čl. 124 odst. 4 písm. a), čl. 150 odst. 3, čl. 153 odst. 9, čl. 181 odst. 3 písm. a), čl. 182 odst. 4 písm. a), čl. 197 odst. 8, čl. 221 odst. 9, čl. 312 odst. 4 písm. b) a c), čl. 316 odst. 3, čl. 318 odst. 3, čl. 363 odst. 4 písm. a) a c), čl. 382 odst. 4 písm. a), čl. 426, čl. 440 odst. 2 a čl. 443 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

§ 32c

Družstevní záložna je povinna uvést svoje právní poměry do souladu s § 7aa odst. 2 písm. c) tohoto zákona do 1. července 2014.

§ 32d

(1) Pro účely ustanovení § 8ac odst. 3 a 4 tohoto zákona se do 31. prosince 2014 namísto sazby 5 % použije sazba 3 %.

(2) Pro účely ustanovení § 8ag až § 8aj tohoto zákona, ve znění účinném od 1. ledna 2016,

- a) činí pro rok 2016 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 0,625 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 0,625 %,
- b) činí pro rok 2017 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 1,25 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 1,25 %,
- c) činí pro rok 2018 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 1,875 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 1,875 %.

(3) Pro účely ustanovení § 8an tohoto zákona, ve znění účinném od 1. ledna 2016, činí kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce

- a) pro rok 2016 25 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 8an,
- b) pro rok 2017 50 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 8an,
- c) pro rok 2018 75 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 8an.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 124 odst. 4 písm. a), čl. 150 odst. 3, čl. 153 odst. 9, čl. 181 odst. 3 písm. a), čl. 182 odst. 4 písm. a), čl. 197 odst. 8, čl. 221 odst. 9, čl. 312 odst. 4 písm. b) a c), čl. 316 odst. 3, čl. 318 odst. 3, čl. 363 odst. 4 písm. a) a c), čl. 382 odst. 4 písm. a), čl. 426, čl. 440 odst. 2 a čl. 443)

32013L0036 (čl. 89 odst. 2, čl. 91 odst. 3, čl. 133 odst. 13, čl. 160, čl. 162 odst. 5)

Čl. VI

Přechodné ustanovení

Mezinárodně určené globální systémově významné instituce poskytnou nejpozději do 1. září 2014 Evropské komisi v režimu důvěrných informací informace o zisku nebo ztrátě před zdaněním, o dani ze zisku nebo o ztrátě a o obdržení státních dotací. Tyto informace globální systémově významné instituce poskytují s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má pobočku.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 3 věta 1)

ČÁST PÁTÁ

Změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu

Čl. VII

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění změn provedených zákonem č. 635/2004 Sb., zákonem č. 179/2005 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 56/2006 Sb., zákonem č. 62/2006 Sb., zákonem č. 57/2006 Sb., zákonem č. 70/2006 Sb., zákonem č. 159/2006 Sb., zákonem č. 120/2007 Sb., zákonem č. 296/2007 Sb., zákonem č. 29/2008 Sb., zákonem č. 104/2008 Sb., zákonem č. 216/2008 Sb., zákonem č. 126/2008 Sb., zákonem č. 230/2008 Sb., zákonem č. 230/2008 Sb., zákonem č. 7/2009 Sb., zákonem č. 230/2009 Sb., zákonem č. 420/2009 Sb., zákonem č. 223/2009 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 160/2010 Sb., zákonem č. 227/2009 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem č. 409/2010 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 139/2011 Sb., zákonem č. 188/2011 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 420/2011 Sb., zákonem č. 37/2012 Sb., zákonem č. 172/2012 Sb., zákonem č. 428/2011 Sb., zákonem č. 254/2012 Sb., zákonem č. 134/2013 Sb. a zákonem č. 241/2013 Sb., se mění takto:

1. V poznámce pod čarou č. 1 se věta devátá a desátá zrušují.

Na konec textu poznámky pod čarou č. 1 se doplňuje věta

„Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

32013L0036 čl. 162 odst. 4)

2. Na konec textu poznámky pod čarou č. 2 se doplňuje věta

„Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

32013L0036 (čl. 162 odst. 4)

3. V § 2 odst. 1 písmeno f) zní:

„f) úzkým propojením úzké propojení podle čl. 4 odst. 1 bodu 38 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostních požadavky,“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 38)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 35)

4. V § 2 odst. 1 písmeno i) zní:

„i) počátečním kapitálem počáteční kapitál podle čl. 26 odst. 1 písmeno a) až e) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 26 odst. 1 písmeno a) až e))

5. Za § 2d se vkládá nový § 2e, který zní:

„§ 2e

Česká národní banka je příslušným orgánem a určeným orgánem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky²⁾ a předpisů jej provádějících.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 458 odst. 1)

32013L0036 (čl. 4 odst. 1 a 2)

6. V § 5 se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňuje se odstavec 2, který zní:

„(2) Pro účely § 9a až § 9ak, § 12g, § 12i, § 14 odst. 6 až 10, § 16a, § 16d, § 16e, § 27, § 135a odst. 4 a 5, § 135b, § 135c, § 135d, § 136 odst. 2 a 5 až 7, § 136a, § 150 až § 156 se obchodníkem s cennými papíry rozumí obchodník s cennými papíry, který je investičním podnikem podle čl. 4 odst. 1 bodu 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 2)

7. V § 6 odst. 1 písm. j) bodě 2 se slovo „přijímání“ nahrazuje slovem „přijímání“.

8. V § 8a se odstavec 10 zrušuje.

CELEX: 32013R0575

9. § 9 se včetně nadpisu a poznámek pod čarou č. 33 a 34 zrušuje.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 14 odst. 1, čl. 18 odst. 1, čl. 20 odst. 1, 2, 3 až 6 a 8, čl. 22, čl. 92an, čl. 93 odst. 1, čl. 143an, čl. 144 odst. 1 a 2, čl. 312 odst. 2, čl. 312an)

10. V § 9a odst. 1 větě první se část věty za středníkem včetně středníku zrušuje.

11. V § 9a odstavec 3 zní:

„(3) Povinnosti uvedené v odstavcích 1 a 2 má pouze obchodník s cennými papíry, který

- a) není ovládán tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. p)], tuzemskou ovládající bankou, tuzemskou finanční holdingovou osobou [§ 151 odst. 1 písm. r)] ani tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou [§ 151 odst. 1 písm. s)],
- b) není odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. w)] ani ve skupině evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. u)],
- c) není odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou ani jiným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou [§ 151 odst. 1 písm. v)],
- d) neovládá jiného obchodníka s cennými papíry, zahraničního obchodníka s cennými papíry, banku, zahraniční banku, finanční instituci,
- e) není zahrnut do konsolidace podle čl. 19 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nebo
- f) není povinen na základě výjimky udělené Českou národní bankou podle čl. 14 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky dodržovat kapitálové požadavky na konsolidovaném základě“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 1, čl. 4 odst. 1)

12. V § 9a odstavec 4 zní:

„(4) Povinnosti uvedené v odstavcích 1 a 2 má na konsolidovaném základě v rozsahu a způsobem podle části první hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 a 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pouze obchodník s cennými papíry, který je

- a) tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. p)],
- b) ovládajícím obchodníkem s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. c)], avšak není tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry, odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou, přičemž členem jeho konsolidačního celku je zahraniční obchodník s cennými papíry, zahraniční banka nebo finanční instituce, se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie,
- c) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. v)],

- d) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. w)],
- e) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 151 odst. 1 písm. x)], nebo
- f) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou [§ 151 odst. 1 písm. y)].“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 2, 3 a 4, čl. 4 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 6 a 9)

13. Za § 9a se vkládají nové § 9aa až § 9ae, které včetně nadpisu znějí:

„Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika

§ 9aa

(1) Obchodník s cennými papíry, který má povolení k poskytování investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. c) nebo g), jehož celkový počet zaměstnanců v pracovním poměru dosahuje alespoň počtu 250 a který splňuje alespoň 1 z následujících kritérií:

- a) čistý roční obrat odpovídající podle poslední účetní závěrky částce alespoň 50 000 000 EUR, nebo
- b) celková výše aktiv odpovídající podle poslední účetní závěrky částce alespoň 43 000 000 EUR,

průběžně udržuje na individuálním a konsolidovaném základě podle části první kapitoly druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky kmenový kapitál tier 1 podle čl. 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ve výši odpovídající kapitálové rezervě ke krytí systémového rizika, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených mu prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Ode dne, kdy obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 zjistí, že neudržuje kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika v požadované výši, nesmí rozdělit poměrnou část zisku po zdanění a do 5 pracovních dnů předloží České národní bance žádost o schválení plánu na obnovení kapitálu. Česká národní banka může tuto lhůtu prodloužit až na 10 pracovních dnů v závislosti na posouzení individuální situace obchodníka s cennými papíry podle odstavce 1 s přihlédnutím k rozsahu a složitosti jeho činnosti.

(3) Česká národní banka plán na obnovení kapitálu podle odstavce 2 schválí, jestliže lze očekávat, že na základě realizace tohoto plánu obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 ve stanovené lhůtě splní kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika. Pokud Česká národní banka plán na obnovení kapitálu neschválí, uloží opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 písm. k) nebo p).

(4) Pokud omezení na rozdělení zisku po zdanění podle odstavce 2 nevede k dosažení požadované úrovně kapitálu, může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle § 136.

(5) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle odstavce 1,
- b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 2 a
- c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 2.

§ 9ab

(1) Česká národní banka může stanovit, aby obchodníci s cennými papíry podle § 9aa odst. 1, skupina druhově určených obchodníků s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 nebo jednotlivý obchodník s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 průběžně udržovali kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika na individuálním a konsolidovaném základě podle částí první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených obchodníkovi s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro expozice umístěné v České republice ve výši nejméně 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž může tuto sazbu stanovit také pro expozice umístěné v jiném členském státě nebo jiném než členském státě. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika alespoň jednou za 2 roky.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika podle odstavce 2,
- b) údaje nutné k identifikaci obchodníka s cennými papíry podle § 9aa odst. 1, který je povinen udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika,
- c) datum, od kterého je dotčený obchodník s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 povinen sazbu podle písmene a) používat a
- d) názvy států, na něž se vztahuje sazba podle písmene a).

(4) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

§ 9ac

(1) Česká národní banka oznámí záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států.

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika,
- b) popis systémového nebo makrobezpečnostního rizika,
- c) odůvodnění výše sazby podle písmene a) vzhledem k míře systémového nebo makrobezpečnostního rizika a ohrožení finanční stability v České republice,
- d) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit systémové nebo makrobezpečnostní riziko,
- e) odůvodnění účinnosti a přiměřenosti výše sazby podle písmene a) vzhledem k ostatním existujícím opatřením použitelným podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky s výjimkou článků 458 a 459 tohoto přímo použitelného předpisu Evropské unie a
- f) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(3) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1 nejpozději 1 měsíc před vydáním opatření obecné povahy podle § 9ab odst. 3. Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 9ab odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.

(4) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezpečnostní požadavky pro jiné členské státy, musí být sazba kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stejná pro všechny členské státy Evropské unie.

(5) Česká národní banka může požádat Evropskou radu pro systémová rizika, aby pro příslušné orgány nebo určené orgány jiných členských států vydala doporučení uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou Českou národní bankou pro Českou republiku.

§ 9ad

(1) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu stanovil pro tento členský stát sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, může Česká národní banka sazbu pro účely výpočtu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika uznat a stanovit ji opatřením obecné povahy podle § 9ab odst. 3. Česká národní banka před stanovením sazby přihlíží k informacím uvedeným v oznámení příslušného orgánu dotčeného členského státu.

(2) Česká národní banka oznámí uznání sazby podle odstavce 1 Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušnému nebo určenému orgánu členského státu.

§ 9ae

Pro účely ustanovení § 9ab se opatření obecné povahy vydává bez řízení o návrhu opatření obecné povahy a oznamuje se způsobem umožňujícím dálkový přístup; zveřejnění na úřední desce České národní banky ani jiných orgánů se nevyžaduje.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 a 134)

14. V § 9ac se doplňují odstavce 6 a 7, které včetně poznámky pod čarou č. 48 znějí:

„(6) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, vyžádá si před vydáním opatření obecné povahy podle § 9ab odst. 3 stanovisko Evropské komise. Česká národní banka stanovisku Evropské komise vyhoví, ledaže uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(7) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro obchodníka s cennými papíry podle § 9aa odst. 1, jehož ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě, a stanoviska Evropské komise, Evropské rady pro systémová rizika a příslušného orgánu dotčeného členského státu Evropské unie jsou zamítavá, Česká národní banka může postoupit věc k rozhodnutí Evropskému orgánu pro bankovníctví podle přímo použitelného předpisu Evropské unie⁴⁸⁾. Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 9ab odst. 3 nevydá, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.

⁴⁸⁾ Čl. 19 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14)

15. Za § 9ae se vkládají nové § 9af až § 9aq, které včetně nadpisů znějí:

„§ 9af

Kombinovaná kapitálová rezerva

(1) Obchodník s cennými papíry, který má povolení k poskytování investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. c) nebo g), jehož celkový počet zaměstnanců v pracovním poměru dosahuje alespoň počtu 250 a který splňuje alespoň 1 z následujících kritérií:

- a) čistý roční obrat odpovídající podle poslední účetní závěrky částce alespoň 50 000 000 EUR, nebo
- b) celková výše aktiv odpovídající podle poslední účetní závěrky částce alespoň 43 000 000 EUR.

průběžně udržuje kmenový kapitál tier 1 podle čl. 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ve výši odpovídající kombinované kapitálové rezervě, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených mu prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Kombinovanou kapitálovou rezervu tvoří

- a) bezpečnostní kapitálová rezerva,
- b) proticyklická kapitálová rezerva,
- c) kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika,
- d) kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci a
- e) kapitálová rezerva pro jinou systémově významnou instituci.

(3) Obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 udržuje kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. a) až c) a e) na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(4) Obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 udržuje kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(5) Povinnost udržovat kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) a e) má také odpovědný obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 ve skupině evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědný obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 ovládaný evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, pokud tato evropská finanční holdingová osoba nebo evropská smíšená finanční holdingová osoba byla označena jako systémově významná instituce podle § 9ao odst. 2 nebo § 9an odst. 2.

(6) Ode dne, kdy obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 zjistí, že neudržuje kombinovanou kapitálovou rezervu v požadované výši, nesmí rozdělit poměrnou část zisku po zdanění a do 5 pracovních dnů předloží České národní bance žádost o schválení plánu na obnovení kapitálu. Česká národní banka může tuto lhůtu prodloužit až na 10 pracovních dnů v závislosti na posouzení individuální situace obchodníka s cennými papíry podle odstavce 1 s přihlédnutím k rozsahu a složitosti jeho činností.

(7) Česká národní banka plán na obnovení kapitálu podle odstavce 6 schválí, jestliže lze očekávat, že na základě realizace tohoto plánu obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 ve stanovené lhůtě splní kombinovanou kapitálovou rezervu. Pokud Česká národní banka plán na obnovení kapitálu neschválí, uloží opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 písm. q) nebo r).

(8) Pokud obchodník s cennými papíry podle odstavce 1, který je povinen udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu a omezení na rozdělení zisku po zdanění podle odstavce 6 nevede k dosažení požadované úrovně kapitálu, může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle § 136.

(9) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) pravidla pro kombinovanou kapitálovou rezervu podle odstavce 1 a kapitálové rezervy podle odstavce 2 písm. a) až e),
- b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 6 a
- c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 6.

§ 9ag

Sazba bezpečnostní kapitálové rezervy

Sazba bezpečnostní kapitálové rezervy činí 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

Proticyklická kapitálová rezerva

§ 9ah

(1) Česká národní banka čtvrtletně stanoví orientační ukazatel proticyklické kapitálové rezervy jako referenční hodnotu, kterou se řídí při stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy. Tento ukazatel je založen na odchylce poměru objemu poskytnutých úvěrů a hrubého domácího produktu od dlouhodobého trendu. Česká národní banka při jeho stanovení přihlíží zejména k

- a) úvěrovému cyklu a růstu objemu poskytovaných úvěrů v České republice,
- b) změnám poměru objemu poskytnutých úvěrů a hrubého domácího produktu,
- c) specifikům českého národního hospodářství a
- d) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika.

(2) Sazba proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku se stanoví čtvrtletně, přičemž se přihlíží k

- a) orientačnímu ukazateli proticyklické kapitálové rezervy stanovenému podle odstavce 1,
- b) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika a

c) ukazatelům, které mohou značit růst systémového rizika.

(3) Sazba proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 2 se stanoví ve výši 0 % až 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,25 procentního bodu. V případech zvláštního zřetele hodných lze stanovit tuto sazbu vyšší než 2,5 %.

(4) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku a
- b) datum, od kterého jsou obchodníci s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinni používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(5) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 4 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 4 písm. b) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; v případech zvláštního zřetele hodných může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 4 písm. a) sníží.

(6) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede

- a) údaje podle odstavce 4,
- b) poměr objemu poskytnutých úvěrů k hrubému domácímu produktu České republiky a odchylku tohoto poměru od dlouhodobého trendu,
- c) referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 1,
- d) odůvodnění výše sazby podle odstavce 4 písm. a), včetně uvedení všech faktorů, které byly vzaty v úvahu při stanovení této sazby,
- e) důvody pro zkrácení lhůty, pokud je lhůta podle odstavce 5 kratší než 1 rok a
- f) nezávazně určené období, po které se očekává, že sazba podle odstavce 4 písm. a) nebude zvýšena včetně odůvodnění délky tohoto období, pokud byla sazba proticyklické kapitálové rezervy snížena.

(7) Česká národní banka koordinuje termín vydání opatření obecné povahy s příslušnými orgány nebo určenými orgány jiných států.

§ 9ai

(1) Obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 použije sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný členský stát Evropské unie se stanoví ve výši, jakou stanovil příslušný orgán nebo určený orgán tohoto členského státu, pokud tato sazba byla stanovena do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(2) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu Evropské unie stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka tuto sazbu uzná nebo stanoví sazbu ve výši 2,5 %. Obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný členský stát Evropské unie podle odstavce 2,
- b) název státu, na nějž se vztahuje sazba podle písmene a) a
- c) datum, od kterého jsou obchodníci s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinni používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(4) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 3 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 3 písm. c) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; v případech zvláštního zřetele hodných může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 3 písm. a) sníží.

(5) Je-li lhůta podle odstavce 4 kratší než 1 rok, Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro zkrácení lhůty.

§ 9aj

(1) Obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 použije sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro stát, který není členským státem Evropské unie, ve výši, jakou stanovil příslušný orgán tohoto státu, pokud tato sazba byla stanovena do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(2) Pokud příslušný orgán státu, který není členským státem Evropské unie, stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy nižší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka může sazbu zvýšit až do výše 2,5 %, pokud je to potřebné z hlediska rizik spojených s objemem poskytovaných úvěrů v tomto státě. Obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(3) Pokud příslušný orgán státu, který není členským státem Evropské unie, stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, Česká národní banka tuto sazbu uzná nebo stanoví sazbu ve výši 2,5 %. Obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(4) Pokud příslušný orgán státu, který není členským státem Evropské unie, sazbu proticyklické kapitálové rezervy nestanovil, Česká národní banka může tuto sazbu stanovit do výše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.

(5) Česká národní banka při stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 2 až 4 přihlíží k doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika.

(6) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro stát, který není členským státem Evropské unie podle odstavce 2 až 4,
- b) název státu, na nějž se vztahuje sazba podle písmene a) a
- c) datum, od kterého jsou obchodníci s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinni používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(7) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 6 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být datum podle odstavce 6 písm. c) stanoveno nejdříve 1 rok ode dne vydání opatření obecné povahy; v případech zvláštního zřetele hodných může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 6 písm. a) sníží.

(8) Česká národní banka v opatření obecné povahy odůvodní výši sazby podle odstavce 6 písm. a) a je-li lhůta podle odstavce 7 kratší než 1 rok, Česká národní banka uvede důvody pro zkrácení lhůty.

Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika

§ 9ak

(1) Česká národní banka může stanovit, aby obchodníci s cennými papíry podle § 9af odst. 1, skupina druhově určených obchodníků s cennými papíry podle § 9af odst. 1 nebo jednotlivý obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 průběžně udržovali kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1 prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro expozice umístěné v České republice ve výši nejméně 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž může tuto sazbu stanovit také pro expozice umístěné v jiném členském státě nebo jiném než členském státě. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika alespoň jednou za 2 roky.

(3) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika podle odstavce 2,
- b) údaje nutné k identifikaci obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1, který je povinen udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika,
- c) datum, od kterého je dotčený obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinen sazbu podle písmene a) používat a
- d) názvy států, na něž se vztahuje sazba podle písmene a).

(4) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede důvody pro stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

§ 9al

(1) Česká národní banka oznámí záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států.

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika,
- b) popis systémového nebo makroobežřetnostního rizika,
- c) odůvodnění výše sazby podle písmene a) vzhledem k míře systémového nebo makroobežřetnostního rizika a ohrožení finanční stability v České republice,
- d) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit systémové nebo makroobežřetnostní riziko,
- e) odůvodnění účinnosti a přiměřenosti výše sazby podle písmene a) vzhledem k ostatním existujícím opatřením použitelným podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky s výjimkou článků 458 a 459 tohoto přímo použitelného předpisu Evropské unie a
- f) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(3) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1 nejpozději 1 měsíc před vydáním opatření obecné povahy podle § 9ak odst. 3. Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 9ak odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.

(4) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro jiné členské státy, musí být sazba kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stejná pro všechny členské státy Evropské unie.

(5) Česká národní banka může požádat Evropskou radu pro systémová rizika, aby pro příslušné orgány nebo určené orgány jiných členských států vydala doporučení uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou Českou národní bankou pro Českou republiku.

(6) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, vyžádá si před vydáním opatření obecné povahy podle § 9ak odst. 3 stanovisko Evropské komise. Česká národní banka stanovisku Evropské komise vyhoví, ledaže uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(7) Pokud Česká národní banka hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nižší nebo rovnu 5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky pro obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1, jehož ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě, a stanoviska Evropské komise, Evropské rady pro systémová rizika a příslušného orgánu dotčeného členského státu Evropské unie jsou zamítavá, Česká národní banka může postoupit věc k rozhodnutí Evropskému orgánu pro bankovníctví podle přímo použitelného předpisu Evropské unie⁴⁸). Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 9ak odst. 3 nevydává, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.

§ 9am

(1) Pokud příslušný orgán nebo určený orgán jiného členského státu stanovil pro tento členský stát sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, může Česká národní banka sazbu pro účely výpočtu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika uznat a stanovit ji opatřením obecné povahy podle § 9ak odst. 3. Česká národní banka před stanovením sazby přihlíží k informacím uvedeným v oznámení příslušného orgánu dotčeného členského státu.

(2) Česká národní banka oznámí uznání sazby podle odstavce 1 Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušnému nebo určenému orgánu členského státu.

§ 9an

Kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci

(1) Česká národní banka stanoví, aby obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1, který byl označen jako globální systémově významná instituce, průběžně udržoval kapitálovou rezervu pro globální systémově významnou instituci na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených mu prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o určení globální systémově významné instituce na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Jako globální systémově významná instituce může být určen evropský ovládající obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 s výjimkou obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1 ovládaného evropskou ovládající institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

(3) Česká národní banka stanoví systémovou významnost globální systémově významné instituce na základě těchto kritérií:

- a) velikost skupiny globální systémově významné instituce,
- b) propojenost skupiny globální systémově významné instituce s finančním systémem,
- c) nahraditelnost služeb poskytovaných skupinou globální systémově významné instituce,
- d) složitost skupiny globální systémově významné instituce a
- e) přeshraniční činnost skupiny globální systémově významné instituce.

(4) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o zařazení globální systémově významné instituce do jedné z alespoň pěti kategorií na základě vyhodnocení systémové významnosti instituce, přičemž se řídí metodikou stanovenou rozhodnutím nebo nařízením Evropské komise. Česká národní banka může v odůvodněných případech zařadit globální systémově významnou instituci do kategorie s vyšší systémovou významností a do některé z kategorií může zařadit také instituci, která nebyla určena jako systémově významná. Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o případech podle věty druhé a uvede důvody, pro které tak činí.

(5) Prováděcí právní předpis stanoví pro jednotlivé kategorie systémové významnosti sazbu kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci, přičemž pro instituce zařazené do kategorie s nejnižší úrovní systémové významnosti stanoví tuto sazbu ve výši 1 % a pro instituce zařazené do kategorie s nejvyšší úrovní systémové významnosti ve výši 3,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Česká národní banka stanoví sazbu do čtvrté kategorie v násobcích 0,5 procentního bodu.

(6) Česká národní banka informuje Evropskou komisi, Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou radu pro systémová rizika o názvech institucí, které byly určeny jako globální systémově významné.

§ 9ao

Kapitálová rezerva pro jinou systémově významnou instituci

(1) Česká národní banka může stanovit, aby obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1, který byl označen jako jiná systémově významná instituce, průběžně udržoval kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, požadavků na kapitál uložených mu prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka rozhodne ve správním řízení z moci úřední o určení jiné systémově významné instituce na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Jako jiná systémově významná instituce může být označen evropský ovládací obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo obchodník s cennými papíry.

(3) Česká národní banka stanoví systémovou významnost jiné systémově významné instituce alespoň podle některého z těchto kritérií:

- a) velikost instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce,
- b) význam instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce pro hospodářství Evropské unie nebo České republiky,
- c) význam přeshraničních aktivit instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce a
- d) propojenost instituce nebo skupiny jiné systémově významné instituce s finančním systémem.

(4) Česká národní banka může rozhodnout ve správním řízení z moci úřední o stanovení sazby kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci do výše 2 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky s přihlédnutím k systémové významnosti instituce podle odstavce 3. Česká národní banka při stanovení sazby přihlíží k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech Evropské unie nebo celé Evropské unii a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. Česká národní banka přezkoumává požadavek na kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci alespoň jednou ročně.

(5) Česká národní banka oznámí záměr stanovit nebo změnit sazbu kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci Evropské komisi, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a příslušným orgánům nebo určeným orgánům dotčených států nejpozději 1 měsíc před vydáním rozhodnutí podle odstavce 4.

(6) Oznámení podle odstavce 5 obsahuje

- a) sazbu kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci,
- b) odůvodnění výše sazby podle písmene a) z hlediska její účinnosti a přiměřenosti zmírnit riziko a
- c) vyhodnocení pravděpodobných kladných a záporných dopadů stanovení kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci na jednotný trh Evropské unie na základě informací dostupných České národní bance.

(7) Pokud je jiná systémově významná instituce ovládána globální systémově významnou institucí nebo jinou systémově významnou institucí, která je evropskou ovládající bankou a je povinna udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na konsolidovaném základě, pak kapitálová rezerva pro tuto jinou systémově významnou instituci na individuálním základě nesmí být vyšší než vyšší z hodnot:

- a) 1 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky nebo
- b) kapitálová rezerva vypočtená z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky při použití sazby kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci nebo sazby kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci aplikované na skupinu na konsolidovaném základě.

§ 9ap

(1) Česká národní banka přezkoumává určení globálních systémově významných institucí a jiných systémově významných institucí a zařazení globálních systémově významných institucí do kategorií systémové významnosti jednou ročně. Česká národní banka o výsledku přezkumu informuje dotčené systémově významné instituce, Evropskou komisi, Evropský orgán pro bankovníctví a Evropskou radu pro systémová rizika.

(2) Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup aktuální seznam institucí, které byly určeny jako globální systémově významné nebo jako jiné systémově významné, a kategorii systémové významnosti, do které byla globální systémově významná instituce zařazena.

§ 9aq

Pro účely ustanovení § 9ah až § 9ak se opatření obecné povahy vydává bez řízení o návrhu opatření obecné povahy a oznamuje se způsobem umožňujícím dálkový přístup; zveřejnění na úřední desce České národní banky ani jiných orgánů se nevyžaduje.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 128 bod 1 až 4, čl. 129 odst. 1 a 6, čl. 130 odst. 1 a 6, čl. 131 odst. 1 až 12 a odst. 18, čl. 133 odst. 1 až 3, odst. 8 až 12, odst. 14 a odst. 16 až 18, čl. 134 odst. 4, čl. 136 odst. 1 až 7, čl. 137 odst. 1 a 2, čl. 138, čl. 139 odst. 2 až 5, čl. 140 odst. 1 až 3, čl. 141 odst. 1 až 10 a čl. 142 odst. 1 až 4)

16. § 9b se včetně nadpisu zrušuje.

CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 1, čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 95, čl. 96, čl. 387an, čl. 388)

17. § 9c se zrušuje.

CELEX: 32013R0575 (část 2 a 3, čl. 5 odst. 1, čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 14 odst. 1, čl. 20 odst. 1 a 6, čl. 92an, čl. 143an, čl. 312an, čl. 387an)

18. V úvodní části ustanovení § 12 se za slova „cennými papíry“ vkládají slova „, pokud mu nebyla Českou národní bankou udělena výjimka podle čl. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 1)

19. V § 12a se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena d) a e), která znějí:

- „d) zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčího orgánu obchodníka s cennými papíry,
e) zajišťování odborné způsobilosti a zkušenosti statutárního orgánu, správní rady a dozorčího orgánu jako celku, zajišťující porozumění činnostem obchodníka s cennými papíry, včetně dostatečného porozumění hlavním rizikům.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 1 a 7)

20. V § 12a odst. 2 se za slova „musí být“ vkládá slovo „účinný,“ a za slovo „složitosti“ se vkládají slova „rizik spojených s modelem podnikání a“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 2)

21. V § 12a odst. 3 větě první se slova „§ 9 odst. 2“ nahrazují slovy „§ 9a odst. 4“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 6)

22. V § 12a odst. 3 se za větu první vkládá věta „Tento odstavec se nevztahuje na obchodníka s cennými papíry podle § 8a odst. 4 a 7.“.

23. V § 12a se za odstavec 3 vkládá nový odstavec 4, který zní:

„(4) Obchodník s cennými papíry, který má povinnost podle odstavce 3, zajistí, aby jím ovládaná osoba, která nepodléhá dohledu České národní banky, zavedla zásady a postupy řízení, organizační uspořádání a další postupy a mechanismy podle § 12a odst. 1. Tuto povinnost obchodník s cennými papíry nemá, pokud prokáže České národní bance, že zavedení uspořádání, postupů a mechanismů není v souladu s právním řádem země sídla ovládané osoby.“.

Dosavadní odstavce 4 a 5 se označují jako odstavce 5 a 6.

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 2, 3)

24. V § 12b odst. 3 se za slova „pravidelně hodnotit“ vkládá slovo „ucelenost“, a za slovo „systému“ se vkládají slova „v jeho celku i částech a zjednávat bez zbytečného odkladu odpovídající nápravu“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1)

25. V úvodní části ustanovení § 12f se za slovo „stanoví“, vkládají slova „pokud toto není upraveno přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 94 odst. 2, čl. 76 až 95)

26. V § 12f se na konci písmene c) tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno d), které zní:

„d) působnost, pravomoc, složení a fungování orgánů a výborů obchodníka s cennými papíry, jakož i požadavky na jejich členy.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 76 až 95)

27. Za § 12f se vkládají nové § 12g až § 12i, které znějí:

„§ 12g

(1) Obchodník s cennými papíry, který je významný vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností zřídí

- a) výbor pro rizika,
- b) výbor pro jmenování,
- c) výbor pro odměňování.

(2) Výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování jsou složeny z nevýkonných členů orgánů obchodníka s cennými papíry.

(3) Prováděcí právní předpis stanoví kritéria pro posouzení významnosti obchodníka s cennými papíry podle odstavce 1.

§ 12h

Česká národní banka

- a) používá informace týkající se zásad odměňování v souladu s čl. 450 přímo použitelného předpisu Evropské unie o obezřetnostních požadavcích ke srovnání trendů a postupů odměňování,
- b) sleduje, jestli obchodník s cennými papíry s ohledem na charakter, rozsah a složitost svých činností nespolehá pouze na vnější úvěrové hodnocení při posouzení úvěrové bonity subjektu nebo finančního nástroje, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí finanční nástroj podle čl. 4 odst. 1 bodu 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) sleduje rozsah objemu rizikově vážených expozic nebo kapitálových požadavků obchodníka s cennými papíry, s výjimkou kapitálových požadavků k operačnímu riziku, pro expozice nebo transakce ve srovnávacím portfoliu, které vyplývají z interních přístupů obchodníka s cennými papíry; operačním rizikem se pro účely tohoto zákona rozumí operační riziko podle čl. 4 odst. 1 bodu 52 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- d) alespoň jednou ročně zhodnotí kvalitu interních přístupů obchodníka s cennými papíry,
- e) přijme opatření k nápravě, pokud interní přístup vede k podhodnocení kapitálových požadavků obchodníka s cennými papíry, které nejsou důsledkem existujících rozdílů v pozicích nebo expozicích; opatření k nápravě zachovává cíle interního přístupu,
- f) sleduje vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity,
- g) přijme opatření, pokud vývoj podle písmene f) může vést k nestabilitě obchodníka s cennými papíry nebo systémové nestabilitě,
- h) používá informace týkající se politiky rozmanitosti v souladu s čl. 435 přímo použitelného předpisu Evropské unie o obezřetnostních požadavcích ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčího orgánu obchodníka s cennými papíry.

§ 12i

(1) Obchodník s cennými papíry zavede postupy pro své pracovníky k internímu hlášení porušení nebo hrozícího porušení tohoto zákona, právních předpisů jej provádějících nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky prostřednictvím zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu.

(2) Česká národní banka zavede účinný mechanismus k hlášení porušení nebo hrozícího porušení tohoto zákona, právních předpisů jej provádějících nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a informace o něm uveřejní na svých internetových stránkách. Tento mechanismus zahrnuje alespoň

- a) postupy pro hlášení porušení nebo hrozícího porušení podle věty první a jejich vyhodnocování,

- b) ochranu pracovníků obchodníka s cennými papíry, kteří ohlásí porušení nebo hrozící porušení podle věty první, alespoň před diskriminací nebo dalšími druhy nespravedlivého zacházení,
- c) ochranu osobních údajů osoby, která ohlásí porušení nebo hrozící porušení podle věty první nebo která je údajně odpovědná za porušení nebo hrozící porušení.

(3) Prováděcí právní předpis stanoví požadavky na postupy podle odstavce 1.

(4) Postupy interního hlášení podle odstavce 1 mohou být stanoveny na základě ujednání se sociálními partnery při zajištění stejné míry ochrany jako je vyžadována podle odstavce 2 písm. b) a c).“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 50 a bod 52, čl. 435 a 450)

32013L0036 (čl. 71 odst. 1 až 3, čl. 75 odst. 1, 76 odst. 3, čl. 77 odst. 2, čl. 78 odst. 3, 4 a 5, čl. 86 odst. 3, čl. 88 odst. 2, čl. 91 odst. 11, čl. 95 odst. 1 a 2)

28. V § 14 se doplňují odstavce 6 až 10, které znějí:

„(6) Správní rada obchodníka s cennými papíry musí mít alespoň 5 členů, přičemž jejím členem je statutární ředitel. Statutární ředitel obchodníka s cennými papíry nesmí být současně předsedou jeho správní rady, pokud Česká národní banka nevyjádří předem souhlas se souběžným výkonem obou funkcí na základě předloženého odůvodněného návrhu. Česká národní posoudí vliv souběhu funkcí na řádnost a obezřetnost výkonu činností obchodníka s cennými papíry vzhledem k jejich povaze, rozsahu a složitosti a s přihlédnutím k individuálním okolnostem, zejména k

- a) dostatečnosti časové kapacity pro plnění stanovených povinností a
- b) vzniku možného střetu zájmů.

(7) Obchodník s cennými papíry zajistí, aby

- a) člen jeho statutárního orgánu, člen jeho správní rady a člen jeho dozorčího orgánu byl osobou důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou, aby porozuměl činnostem obchodníka s cennými papíry, včetně hlavních rizik,
- b) byly vyčleněny dostatečné personální a finanční zdroje pro průběžné odborné vzdělávání členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčího orgánu a
- c) byla prováděna politika podporující rozmanitost při náboru členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčího orgánu.

(8) Člen statutárního orgánu, člen správní rady a člen dozorčího orgánu po celou dobu výkonu své funkce

- a) plní své povinnosti řádně, čestně a nezávisle a věnuje jejímu výkonu dostatečnou časovou kapacitu,

- b) může současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob, pokud to neovlivní dostatečnost časové kapacity pro plnění povinností v orgánu obchodníka s cennými papíry vzhledem k povaze, rozsahu a složitosti jeho činností a s přihlédnutím k individuálním okolnostem.
- c) v obchodníku s cennými papíry, který je významný vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností, nesmí současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob většího rozsahu než
 - 1. výkon jedné funkce výkonného člena se dvěma funkcemi nevýkonného člena, nebo
 - 2. výkon čtyř funkcí nevýkonného člena.

(9) Česká národní banka může povolit členovi statutárního orgánu, členovi správní rady nebo členovi dozorčí rady v obchodníku s cennými papíry, který je významný vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností, zastávat jednu další funkci nevýkonného člena v orgánu jiné právnické osoby, pokud to neovlivní řádné plnění povinností v orgánu obchodníka s cennými papíry.

(10) Pro účely ustanovení odstavce 8 písm. c) se nezohledňuje funkce člena v právnické osobě, která neslouží převážně výdělečným cílům, a dále se považuje za výkon jedné funkce výkon funkce výkonného a nevýkonného člena v rámci

- a) téže skupiny ovládajícího obchodníka s cennými papíry,
- b) stejného institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- c) obchodní korporace, ve které má obchodník s cennými papíry kvalifikovanou účast.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 113 odst. 7)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 3 odst. 1 bod 46 a 48, čl. 88 odst. 1, čl. 91 odst. 2 až 10)

29. § 15s včetně nadpisu se zrušuje.

CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 4)

30. V § 15t odst. 5 se za slovo „pobočkou“ vkládají slova „obchodního závodu (dále jen „pobočka“)“.

31. V § 16 odst. 3 se písmena b) a f) zrušují.

Dosavadní písmena c) až e) se označují jako písmena b) až d), dosavadní písmena g) až i) se označují jako písmena e) až g).

CELEX: 32013R0575 (čl. 11, čl. 99, čl. 394, čl. 415, čl. 430)

32. V § 16 odst. 4 se slova „až c), e) a i),“ nahrazují slovy „b), d) a g).“.

33. § 16a včetně poznámky pod čarou č. 44 zní:

„§ 16a

(1) Obchodník s cennými papíry uveřejňuje základní údaje o sobě, o složení akcionářů, struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, a o své činnosti a finanční situaci.

(2) Obchodník s cennými papíry, kterému jsou stanoveny povinnosti na konsolidovaném základě podle tohoto zákona nebo podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejňuje každoročně informace o

- a) majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku, včetně informací o úzkém propojení,
- b) řídícím a kontrolním systému podle § 12 a 12a odst. 1,
- c) řídícím a kontrolním systému konsolidačního celku podle § 12a odst. 4, 5 a 6.

(3) Obchodník s cennými papíry splní povinnost podle odstavce 2 i uveřejněním odkazu na místo, kde jsou tyto informace k dispozici.

(4) Česká národní banka může stanovit kratší než roční periodicitu uveřejňování informací obchodníky s cennými papíry podle části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(5) Obchodník s cennými papíry uveřejňuje ve své výroční zprávě mezi klíčovými ukazateli návratnost jeho aktiv, vyjádřenou jako podíl čistého zisku a celkové bilanční sumy.

(6) Obchodník s cennými papíry uveřejňuje údaje o tom, jak dodržuje požadavky na řídicí a kontrolní systém, na svých internetových stránkách.

(7) Obchodník s cennými papíry zajistí, aby auditor⁴⁴⁾ ověřil uveřejňované údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrových ukazatelích obchodníka s cennými papíry.

(8) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) obsah údajů určených k uveřejnění podle odstavců 1 až 3, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,
- b) periodicitu podle odstavce 4, odpovídající lhůty a způsob uveřejňování informací,
- c) obsah údajů určených k uveřejňování podle odstavce 6, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,
- d) obsah údajů ověřovaných auditorem nebo auditorskou společností podle odstavce 7.

⁴⁴⁾ Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů.“.

34. V § 16a se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Obchodník s cennými papíry každoročně uveřejňuje za bezprostředně předcházející účetní období

- a) výčet činností, které vykonává a jejich zeměpisné umístění,
- b) obrat,
- c) počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek,
- d) zisk nebo ztrátu před zdaněním,
- e) daň ze zisku,
- f) získané veřejné podpory,

s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má ovládanou osobu nebo pobočku. Údaje se uveřejní v příloze roční účetní závěrky, nebo pokud se sestavuje konsolidovaná účetní závěrka, v příloze konsolidované účetní závěrky. “.

Dosavadní odstavce 5 až 8 se označují jako odstavce 6 až 9.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 1 a odst. 4)

35. V § 16a odst. 7 se doplňuje věta

„Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 5 podle jiného právního předpisu⁴⁴⁾. “.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 4)

36. V § 16a odst. 9 písm. c) se číslo „6“ nahrazuje číslem „7“.

37. Za § 16c se vkládají nové § 16d a § 16e, které znějí:

„§ 16d

Jestliže Česká národní banka rozhoduje podle čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup

- a) kritéria, která uplatňuje k určení toho, zda neexistují nebo se nepředpokládají závažné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků,
- b) počet ovládajících osob, které využívají možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a počet ovládajících osob, které zahrnují ovládané osoby v jiném než členském státě,
- c) souhrnně za Českou republiku

1. celkovou výši kapitálu ovládajících osob na konsolidovaném základě využívajícím možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
2. procentuální podíl na celkovém kapitálu ovládajících osob na konsolidovaném základě využívajícím možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
3. procentuální podíl na celkovém kapitálu ovládajících osob podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky na konsolidovaném základě, využívajícím možnosti stanovené v čl. 7 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě.

§16e

Jestliže Česká národní banka rozhoduje podle čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup

- a) kritéria, která uplatňuje k určení toho, zda neexistují nebo se nepředpokládají žádné závažné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků,
- b) počet ovládajících osob, které využívají možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a počet ovládajících osob, které zahrnují ovládané osoby v jiném než členském státě,
- c) souhrnně za Českou republiku
 1. celkovou výši kapitálu ovládajících osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
 2. procentuální podíl na celkovém kapitálu ovládaných osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě,
 3. procentuální podíl na celkovém kapitálu podle čl. 92 v přímo použitelném předpise Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky ovládajících osob využívajících možnosti stanovené v čl. 9 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, který je držen v ovládaných osobách v jiném než členském státě.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 7 odst. 3, čl. 9 odst. 1, čl. 92)

32013L0036 (čl. 144 odst. 2 a 3)

- 38.** V § 24a odst. 1 se za slova „cennými papíry“ vkládají slova „, který má povolení k poskytování investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. c) nebo g),“ a za slova „členském státě,“ se vkládají slova „, který má povolení pro poskytování investiční služby obchodování s investičními nástroji na vlastní účet nebo upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 1)

39. V § 24a odst. 2 větě druhé se slovo „p)“ nahrazuje slovem „q)“, slovo „r)“ se nahrazuje slovem „u)“ a za slova „nad takovou skupinou“ se vkládají slova „; orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě se pro účely tohoto zákona rozumí orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě podle čl. 4 odst. 1 bodu 41 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 37)

40. V § 24a odst. 4 větě druhé se slova „v posledních 7 dnech před uplynutím uvedené lhůty může Česká národní banka požádat o urovnání sporu Evropský orgán pro bankovníctví³⁵⁾“ nahrazují slovy „Česká národní banka rozhodne o označení pobočky zahraničního obchodníka s cennými papíry za významnou do 4 měsíců ode dne, kdy o tomto záměru informovala orgán dohledu uvedený v odstavci 2, nebo v téže lhůtě oznámí tomuto orgánu, že od tohoto záměru ustupuje. Přitom přihlíží ke stanovisku tohoto orgánu.“.

Poznámka pod čarou č. 35 se zrušuje.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 3)

41. V § 24a se odstavce 5 a 6 zrušují.

Dosavadní odstavec 7 se označuje jako odstavec 5.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 3)

42. V § 24a se doplňuje odstavec 6, který zní:

„(6) Česká národní banka se může obrátit na Evropský orgán pro bankovníctví, pokud orgán dohledu uvedený v odstavci 2 nekonzultuje s Českou národní bankou plán na obnovení likvidity banky se sídlem v členském státu, která působí na území České republiky prostřednictvím významné pobočky, nebo pokud Česká národní banka nesouhlasí s předloženým plánem na obnovení likvidity, a požádat jej o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie.⁴⁸⁾“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 5)

43. V § 24b odst. 2 větě první se za slova „údaje uvedené v § 152 odst. 2 písm. c) a d)“ vkládají slova „výsledky procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b, poskytně zprávy o posouzení rizik skupiny podle § 152b“ a slova „§ 152 odst. 1 písm. c)“ se nahrazují slovy „§ 152a odst. 1 písm. c)“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 3)

44. V § 24b odst. 2 se za větu první vkládá věta „Česká národní banka dále sdělí orgánům dohledu hostitelského státu rozhodnutí o opatření k nápravě, které obchodníkovi s cennými papíry uloží, pokud jsou rozhodnutí významná pro tuto pobočku.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 3)

45. V § 24b se doplňuje odstavec 6, který zní:

„(6) Pokud obchodník s cennými papíry vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím významné pobočky, konzultuje Česká národní banka s orgánem dohledu tohoto členského státu plán na obnovení likvidity obchodníka s cennými papíry za podmínky, že existuje riziko likvidity, které by mohlo mít významný dopad na měnu hostitelského státu.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 2 pododst. 4)

46. V § 26 odst. 5 se slova „Evropskému výboru orgánů bankovního dohledu“ nahrazují slovy „Evropskému orgánu pro bankovníctví“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 3)

47. V § 26 odst. 5 písm. a) se za slovo „podle“ vkládají slova „jejich pracovních povinností a“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 3)

48. § 27 včetně nadpisu zní:

„§ 27

Spolupráce mezi orgány dohledu členských států Evropské unie

(1) V rámci výkonu dohledu Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných členských států, zejména těch, na jejichž území má obchodník s cennými papíry pobočku nebo na jejichž území má sídlo zahraniční obchodník s cennými papíry, který poskytuje služby v České republice prostřednictvím pobočky.

(2) Česká národní banka poskytuje orgánům dohledu podle odstavce 1 veškeré informace o podílech na obchodníkovi s cennými papíry a o řízení tohoto obchodníka s cennými papíry nebo zahraničního obchodníka s cennými papíry poskytujícího služby v České republice prostřednictvím pobočky, které mohou usnadnit ochranu finanční stability, dohled nad nimi nebo přezkum podmínek pro účely vydání licence nebo povolení. Česká národní banka dále poskytuje veškeré informace, jež mohou usnadnit dohled nad obchodníkem s cennými papíry nebo zahraničním obchodníkem s cennými papíry poskytujícím služby v České republice prostřednictvím pobočky, zejména pak informace o likviditě, platební schopnosti, poměrech kapitálu, omezení velkých expozic a dalších faktorech, které mohou mít vliv na míru systémového rizika představovaného obchodníkem s cennými papíry, správních a účetních postupech a mechanismech vnitřní kontroly.

(3) V rámci spolupráce podle odstavce 1 Česká národní banka může požádat orgány dohledu jiných členských států o informace uvedené v odstavci 2.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 1,2,3,4,5)

49. V § 27 se za odstavec 3 vkládají nové odstavce 4 až 7, které znějí:

„(4) Česká národní banka neprodleně poskytne orgánu dohledu jiného členského státu, na jehož území obchodník s cennými papíry poskytuje služby prostřednictvím pobočky, veškeré informace související s dohledem nad likviditou vykonávaného podle části šesté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky nebo předpisu jej provádějícího a dohledem na konsolidovaném základě podle části desáté tohoto zákona, pokud jsou tyto informace významné pro ochranu společných zájmů klientů a investorů obchodníka s cennými papíry nebo finanční stability v tomto členském státě. Česká národní banka neprodleně informuje orgán dohledu, pokud je ohrožena likvidita obchodníka s cennými papíry nebo je-li důvodné podezření, že bude ohrožena likvidita obchodníka s cennými papíry. V takovém případě sdělí Česká národní banka příslušnému orgánu dohledu informace o plánu na obnovení likvidity, způsobu jeho provedení a opatřeních, která v této souvislosti přijala. Česká národní banka sdělí na žádost orgánu dohledu jiného členského státu, na jehož území obchodník s cennými papíry poskytuje služby prostřednictvím pobočky, jak zohlednila informace, které od něj obdržela.

(5) Je-li ohrožena likvidita zahraničního obchodníka s cennými papíry, který poskytuje služby v České republice prostřednictvím pobočky a orgán dohledu domovského státu nepřijme potřebná opatření, Česká národní banka může po předchozím informování dotčeného orgánu dohledu a Evropského orgánu pro bankovníctví přijmout opatření na ochranu společných zájmů klientů a investorů obchodníka s cennými papíry nebo finanční stability v České republice.

(6) Česká národní banka se může obrátit na Evropský orgán pro bankovníctví, pokud nesouhlasí s opatřeními, která přijal orgán dohledu jiného členského státu, na jehož území obchodník s cennými papíry poskytuje služby prostřednictvím pobočky, a požádat jej o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví.²⁸⁾

(7) Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví, pokud orgán dohledu jiného členského státu odmítne žádost České národní banky o spolupráci, zejména o poskytnutí informací, nebo neposkytne požadovanou informaci v přiměřené lhůtě.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 1,2,3,4,5)

50. V § 28 odst. 2 písm. h) se slovo „§ 9“ nahrazuje slovy „přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013R0575

51. V § 28 odst. 7 písm. a) se slovo „§ 9“ nahrazuje slovy „přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013R0575

52. V § 135 se odstavec 4 zrušuje.

53. V § 135a se za odstavec 3 vkládají nové odstavce 4 až 5, které znějí:

„(4) Česká národní banka může provádět kontroly na místě a vyžadovat informace o činnostech, které zahraniční obchodník s cennými papíry vykonává na území České republiky prostřednictvím pobočky, pokud to považuje za důležité z hlediska finanční stability v České republice. Česká národní banka před zahájením kontroly na místě informuje orgán dohledu dotčeného státu o účelu kontroly a po jejím ukončení poskytne orgánu dohledu veškeré informace, které jsou významné pro hodnocení rizikovosti obchodníka s cennými papíry nebo pro finanční stabilitu v České republice.

(5) Česká národní banka při výkonu dohledu nad obchodníkem s cennými papíry, který poskytuje služby na území jiného členského státu prostřednictvím pobočky, zohlední při sestavování plánu dohledových šetření podle § 135d informace získané orgánem dohledu tohoto členského státu prostřednictvím kontroly na místě.“.

Dosavadní odstavce 4 až 10 se označují jako odstavce 6 až 12.

CELEX: 32013L0036 (čl. 52 odst. 3)

54. V § 135a se za odstavec 5 vkládají nové odstavce 6 až 8, které znějí:

„(6) Česká národní banka může požadovat pravidelné poskytování informací nutných k výkonu její činnosti a pro statistické účely od

- a) obchodníka s cennými papíry,
- b) finanční holdingové osoby,
- c) smíšené finanční holdingové osoby,
- d) smíšené holdingové osoby,
- e) osoby náležející k osobám uvedeným v písmeni a) až d),
- f) osoby, která byla osobami uvedenými v písmeni a) až d) pověřena výkonem činnosti.

(7) Česká národní banka může provést šetření u osob uvedených v odstavci 1, pokud je to nezbytné k výkonu její činnosti. Za tímto účelem může

- a) vyžadovat předložení dokladů,
- b) zkoumat knihy a záznamy a pořizovat z nich výpisy a opisy,
- c) získávat písemná nebo ústní vysvětlení od osob uvedených v odstavci 1, jejich zástupců a pracovníků,
- d) získávat ústní vysvětlení od jiné osoby než je uvedena v odstavci 1 za podmínky, že k tomu udělí souhlas.

(8) Česká národní banka může provést kontrolu na místě u osob uvedených v odstavci 6 a všech osob, které podléhají dohledu na konsolidovaném základě, jestliže předem uvědomí dotčený orgán dohledu.“.

Dosavadní odstavce 4 až 10 se označují jako odstavce 9 až 15.

CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. a), b), c))

55. V § 135a odst. 13 se číslo „7“ nahrazuje číslem „12“.

56. Za § 135a se vkládají nové § 135b až § 135e, které včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 47 znějí:

„§ 135b

Proces přezkumu a vyhodnocování

(1) Při výkonu dohledu nad činností obchodníka s cennými papíry, který není bankou, Česká národní banka zároveň přezkoumává a vyhodnocuje, zda uspořádání, strategie, postupy a mechanismy zavedené obchodníkem s cennými papíry za účelem splnění požadavků stanovených § 9a až § 9ak, § 12g, § 14 odst. 6 až 8, § 16a, § 16d, § 16e, § 27, § 135a odst. 4 a 5, § 135b, § 135c, § 135d, § 136 odst. 2 a 5 až 7, § 136a, § 150 až § 156, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise, kapitál a likvidita obchodníka s cennými papíry zajišťují bezpečný a spolehlivý provoz obchodníka s cennými papíry a řádné řízení a krytí rizik. Česká národní banka vždy vyhodnocuje rizika, kterým obchodník s cennými papíry je nebo může být vystaven, rizika, která může obchodník s cennými papíry představovat pro finanční trh s ohledem na zjištění a měření systémového rizika podle čl. 23 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví nebo doporučení Evropské rady pro systémová rizika a rizika odhalená zátěžovými testy.

(2) Česká národní banka provádí přezkum a vyhodnocování v periodicitě a intenzitě přiměřených velikosti, významu a postavení obchodníka s cennými papíry na finančním trhu a charakteru, rozsahu a složitosti jeho činností, minimálně však jednou ročně, a v rozsahu požadavků stanovených obchodníkovi s cennými papíry podle části první hlavy druhé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise. V případě, že Česká národní banka upustí od požadavků na konsolidovaném základě podle čl. 14 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, postupuje podle tohoto odstavce při výkonu dohledu nad tímto obchodníkem s cennými papíry na individuálním základě.

(3) Česká národní banka přezkoumává a vyhodnocuje úvěrové, tržní a operační riziko. Dále přezkoumává a vyhodnocuje alespoň

- a) výsledky zátěžových testů prováděných obchodníkem s cennými papíry podle čl. 177 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- b) expozice vůči riziku koncentrace a jeho řízení obchodníkem s cennými papíry včetně dodržování požadavků podle části čtvrté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- c) vhodnost, účinnost a odolnost zásad a postupů pro řízení zbytkového rizika spojeného s používáním uznatelných technik snižování úvěrového rizika, kterým se rozumí snižování úvěrového rizika podle čl. 4 odst. 1 bodu 57 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a správnost jejich uplatňování,
- d) míru, v jaké kapitál udržovaný obchodníkem s cennými papíry vůči aktivům, která sekuritizovala, odpovídá ekonomické podstatě dané transakce, včetně dosaženého stupně převodu rizika,
- e) expozice obchodníka s cennými papíry vůči riziku likvidity, měření a řízení rizika likvidity, včetně vypracování analýz alternativních scénářů, řízení faktorů snižujících riziko a efektivitu pohotovostních plánů,
- f) dopady rozložení rizika a způsob, jakým jsou tyto dopady začleněny do systému měření rizika,
- g) výsledky zátěžových testů prováděných obchodníkem s cennými papíry při používání interního modelu pro výpočet kapitálového požadavku k tržnímu riziku podle části třetí hlavy čtvrté kapitoly páté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- h) geografické umístění expozic obchodníka s cennými papíry,

- i) model podnikání obchodníka s cennými papíry,
- j) zhodnocení systémového rizika.

(4) Česká národní banka dále přezkoumává a vyhodnocuje

- a) celkové řízení rizika likvidity obchodníka s cennými papíry; přitom prosazuje rozvoj řádných vnitřních metodik a bere v úvahu postavení obchodníka s cennými papíry na finančních trzích a řádně zohlední v rozhodnutích učiněných v návaznosti na přezkum a vyhodnocování možný dopad na stabilitu finančního systému ve všech ostatních dotčených členských státech,
- b) zda obchodník s cennými papíry poskytl skrytou podporu sekuritizaci, kterou se rozumí sekuritizace podle čl. 4 odst. 1 bodu 61 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky; zjistí-li, že obchodník s cennými papíry poskytl skrytou podporu sekuritizaci ve více než jednom případě, přijme odpovídající opatření odrážející riziko, že obchodník s cennými papíry v budoucnu poskytne podporu své sekuritizaci,
- c) zda úpravy ocenění pozic nebo portfolií v obchodním portfoliu podle čl. 105 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise umožní obchodníkovi s cennými papíry prodat nebo krátkodobě zajistit své pozice, aniž by došlo za běžných tržních podmínek k významné ztrátě; obchodním portfoliem se pro účely tohoto zákona rozumí obchodní portfolio podle čl. 4 odst. 1 bodu 86 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- d) expozice obchodníka s cennými papíry vůči úrokovému riziku investičního portfolia, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí portfolio, do kterého se zařazují nástroje, které se nezařazují do obchodního portfolia; pokud by v důsledku náhlé a neočekávané změny úrokových sazeb o více než 2 procentní body nebo o hodnotu stanovenou v obecných pokynech Evropského orgánu pro bankovníctví poklesla ekonomická hodnota obchodníka s cennými papíry o více než 20 % kapitálu, uloží Česká národní banka odpovídající opatření k nápravě,
- e) expozice obchodníka s cennými papíry vůči riziku nadměrné páky, kterou se pro účely tohoto zákona rozumí páka podle čl. 4 odst. 1 bodu 93 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, a které je identifikováno na základě ukazatelů nadměrné páky včetně pákového poměru určeného podle článku 429 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise; při vyhodnocování přiměřenosti pákového poměru a při vyhodnocování uspořádání, strategií, postupů a mechanismů zavedených obchodníkem s cennými papíry pro řízení rizika nadměrné páky, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí riziko nadměrné páky podle čl. 4 odst. 1 bodu 94 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, přihlédně Česká národní banka k modelu podnikání obchodníka s cennými papíry,
- f) řídící a kontrolní systém obchodníka s cennými papíry, podnikovou kulturu a způsobilost členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčího orgánu vykonávat své povinnosti; při přezkumu a vyhodnocování může Česká národní banka požadovat po obchodníkovi s cennými papíry program jednání statutárního orgánu, správní rady a dozorčího orgánu a jejich výborů včetně souvisejících podkladových dokumentů a výsledků vnitřního a vnějšího hodnocení činnosti statutárního orgánu, správní rady a dozorčího orgánu.

§ 135c

(1) Zjistí-li Česká národní banka při výkonu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b, že obchodníci s cennými papíry jsou nebo by mohli být vystaveni podobným rizikům nebo představují podobné riziko pro finanční trh, je oprávněna provádět přezkum a vyhodnocování u skupin druhově určených obchodníků s cennými papíry stejným nebo podobným způsobem. Skupiny druhově určených obchodníků s cennými papíry s podobným rizikovým profilem lze určit zejména na základě zhodnocení systémového rizika podle § 135b odst. 3 písm. j).

(2) Na podporu procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b provádí Česká národní banka alespoň jednou ročně zátěžové testy obchodníků s cennými papíry. Výsledek zátěžových testů může Česká národní banka uveřejnit.

(3) Česká národní banka pravidelně alespoň jednou za tři roky přezkoumává dodržování podmínek, za kterých bylo obchodníkovi s cennými papíry povoleno používání interních přístupů. Při tom se zaměřuje zejména na kvalitu a aktuálnost používaných metod a postupů, na změny v činnosti obchodníka s cennými papíry a na používání interních přístupů u nových produktů.

(4) Česká národní banka zohlední při přezkumu podmínek, za kterých bylo obchodníkovi s cennými papíry povoleno používání interních přístupů, obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví.

§ 135d

(1) Česká národní banka postupuje podle plánu dohledových šetření, který je sestaven alespoň jednou ročně s přihlédnutím k výsledkům procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b.

(2) Plánu dohledových šetření České národní banky nebrání orgánu dohledu jiného členského státu v provedení kontroly na místě v organizační složce obchodníka s cennými papíry, která vykonává činnost na území tohoto jiného členského státu.

(3) Plán dohledových šetření České národní banky zahrnuje

- a) seznam obchodníků s cennými papíry, kteří mají být předmětem zvýšeného dohledu v návaznosti na opatření podle odstavce 5,
- b) plán kontrol na místě v obchodních místech obchodníka s cennými papíry, včetně jeho poboček a ovládaných osob se sídlem v jiných členských státech,
- c) informaci o plánovaném způsobu plnění daných úkolů a přidělení zdrojů na jejich zajištění.

(4) Plán dohledových šetření dále zahrnuje

- a) seznam obchodníků s cennými papíry, u nichž výsledky zátěžových testů podle § 135b a § 135c odst. 2 nebo výsledek procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b naznačují významná rizika pro finanční zdraví nebo porušení požadavků stanovených tímto zákonem, právním předpisem, který jej provádí, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
- b) seznam obchodníků s cennými papíry, kteří představují systémové riziko pro finanční trh,

c) seznam dalších obchodníků s cennými papíry, u kterých to Česká národní banka považuje za nezbytné.

(5) Česká národní banka přijme v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocování podle § 153 odst. 4, je-li to nezbytné, zejména tato opatření:

- a) výšit počet kontrol na místě u daného obchodníka s cennými papíry,
- b) zajistit trvalou přítomnost zástupce České národní banky v obchodníkovi s cennými papíry,
- c) vyžadovat podávání dodatečných nebo častějších informací obchodníkem s cennými papíry,
- d) provádět dodatečný nebo častější přezkum provozních, strategických nebo obchodních plánů obchodníka s cennými papíry,
- e) provádět kontroly zaměřené na sledování vybraných rizik, kterým by obchodník s cennými papíry mohl být vystaven.

§ 135e

(1) Obchodník s cennými papíry je povinen vypracovat a pravidelně aktualizovat ozdravný plán pro případ závažného zhoršení své finanční situace. Pokud Česká národní banka s přihlédnutím k velikosti obchodníka s cennými papíry, modelu jeho podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem stanoví, že zhoršení finanční situace obchodníka s cennými papíry nebude mít nepříznivý dopad na finanční trh, jiné instituce nebo podmínky financování, obchodník s cennými papíry vypracuje se souhlasem České národní banky ozdravný plán v přiměřeném rozsahu.

(2) Česká národní banka je povinna vypracovat a pravidelně aktualizovat plán řešení problémů obchodníka s cennými papíry, který stanoví možnosti řešení krizové situace obchodníka s cennými papíry. Pokud Česká národní banka s přihlédnutím k velikosti obchodníka s cennými papíry, modelu jeho podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem stanoví, že případný úpadek obchodníka s cennými papíry nebude mít nepříznivý dopad na finanční trh, jiné instituce nebo podmínky financování, vypracuje plán řešení problémů obchodníka s cennými papíry v přiměřeném rozsahu.

(3) Obchodník s cennými papíry je povinen poskytnout České národní bance za účelem přípravy plánu řešení problémů obchodníka s cennými papíry podle odstavce 2 veškeré nezbytné informace v rozsahu přiměřeném jeho velikosti, modelu jeho podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem.

(4) Česká národní banka spolupracuje s Evropským orgánem pro bankovníctví⁴⁷⁾ při přípravě plánů řešení problémů obchodníků s cennými papíry. Informuje Evropský orgán pro bankovníctví o přípravě ozdravných plánů a plánů řešení problémů obchodníků s cennými papíry, zejména jej s dostatečným předstihem informuje o termínech a místě jednání a o hlavních projednávaných bodech. Česká národní banka umožní účast zástupce Evropského orgánu pro bankovníctví na jednání.

⁴⁷⁾ Čl. 25 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 49, 50, 56 a 57, čl. 53 odst. 3, čl. 74 odst. 4, čl. 97 odst. 1,2,3,4, čl. 98 odst. 1,2,3,4,5,6,7, čl. 99 odst. 1,2,3,4, čl. 100 odst. 1, čl. 101 odst. 1,2,5, čl. 103 odst. 1, čl. 110 odst. 1,2)

57. V § 136 odst. 2 větě zní:

„(2) Česká národní banka může obchodníkovi s cennými papíry, který nesplnil povinnost uloženou tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise nebo v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení podle § 135b opatřením k nápravě uložit také“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 64, 65, 102, čl. 104 odst. 2 písm. e), čl. 104 odst. 3 písm. c), d), čl. 105 písm. c), 126)

58. V § 136 odst. 2 písmeno a) zní:

„a) udržovat kapitál nad minimální úrovní požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a požadavků na kapitálové rezervy podle tohoto zákona.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 92)

32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. a))

59. V § 136 odst. 2 písmeno b) zní:

„b) zlepšit uspořádání, strategie, postupy a jiné mechanismy tak, aby obnovil nebo posílil jejich soulad s tímto zákonem, právním předpisem provádějícím tento zákon, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. b))

60. V § 136 odst. 2 písm. c) se slova „přijmout přísnější pravidla“ nahrazují slovy „uplatňovat specifické zásady a postupy“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. d))

61. V § 136 odst. 2 se písmena g) a h) zrušují.

Dosavadní písmeno i) se označuje jako písmeno g).

62. V § 136 odst. 2 písm. g) se za slovo „přednostně“ doplňují slova „k doplnění rezervních fondů nebo“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. h))

63. V § 136 odst. 2 se doplňují písmena h) až n), která znějí:

- „h) předložit plán na obnovení souladu s požadavky České národní banky podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezitelné požadavky a zavést jej ve stanoveném termínu,
- i) omezit rozdělení zisku nebo nerozdělit zisk akcionářům či držitelům dodatečných nástrojů tier 1; pokud tento zákaz nepředstavuje nesplnění závazků této osoby,
- j) omezit, ukončit nebo neprovádět některé obchody, operace nebo činnosti, které znamenají nadměrné riziko pro obchodníka s cennými papíry,
- k) navýšit kapitál, pokud neudrží kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle § 9aa odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,
- l) ve stanovené lhůtě odstranit nedostatek v činnosti a zdržet se jeho opakování,
- m) uložit dodatečné nebo častější předkládání výkazů, včetně informací o kapitálu a likvidních pozicích,
- n) uložit zvláštní požadavky na likviditu, včetně omezení nesouladu splatnosti aktiv a závazků, s přihlédnutím ke konkrétnímu obchodnímu modelu obchodníka s cennými papíry, k uspořádáním, postupům a mechanismům obchodníka s cennými papíry, zejména podle § 12a odst. 1 písm. b) a k systémovému riziku likvidity, které ohrožuje jednotu finančního trhu České republiky,
- o) uložit dodatečné uveřejňování informací,
- p) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku než podle § 9aa odst. 2, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. b), čl. 67 odst. 2 písm. b), čl. 104 odst. 1 písm. c), e), i, j), k), l); čl. 105, čl. 142 odst. 4 písm. a) a b))

64. V § 136 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena q) a r), která znějí:

- „q) navýšit kapitál, pokud neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu podle § 9af odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,
- r) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku než podle § 9af odst. 6, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 4 písm. a) a b))

65. V § 136 se doplňují odstavce 5 až 7, které znějí:

„(5) Česká národní banka může uložit opatření podle odstavce 1 písm. a) bodu 1, zejména pokud zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, nesplnění požadavků podle čl. 393 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech podle § 9a odst. 1, nebo v jejich uplatňování; to platí za podmínek stanovených v § 152b odst. 1 a 2 obdobně i pro zahraničního obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. b)], který je členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. q)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. u)] nebo členem skupiny evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank, nad níž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, přičemž v takovém případě lze požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou zahraničními právními předpisy,

- a) na rizika nebo prvky rizik se nevztahují požadavky na kapitál upravené v tomto zákoně nebo přímo použitelném předpise Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky
- b) uložení jiných opatření se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase,
- c) je pravděpodobné, že nesplnění požadavků ohledně používání odpovídajícího přístupu bude mít za následek nedostatečné kapitálové požadavky,
- d) je pravděpodobné, že ačkoliv budou dodrženy požadavky podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, rizika budou podceněna,
- e) banka oznámí České národní bance podle čl. 377 odst. 5 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, že z výsledků zátěžových testů vyplývá potřeba kapitálu ve výši, která významně přesahuje její kapitálový požadavek ke krytí portfolia obchodování s korelací.

(6) Česká národní banka může osobě podléhající jejímu dohledu, která obdržela souhlas používat interní přístup nebo interní model k výpočtu kapitálových požadavků podle části třetí přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, ale nesplňuje požadavky pro jeho používání

- a) uložit, aby prokázala, že nesoulad s požadavky na interní přístup nebo interní model je nepodstatný,
- b) uložit, aby předložila plán na obnovení souladu s požadavky na interní přístup nebo interní model a stanovila lhůtu k jeho provedení,
- c) vyžadovat úpravu plánu na obnovení souladu s požadavky na interní přístup nebo interní model a stanovit lhůtu pro provedení těchto úprav, je-li nepravděpodobné, že podle původního plánu bude dosaženo plného souladu, nebo lhůty uvedené v původním plánu jsou nevhodné,
- d) omezit souhlas na oblasti, které splňují stanovené požadavky nebo u nichž lze dosáhnout souladu v rámci příslušné lhůty,
- e) odejmout souhlas s používáním interního přístupu nebo interního modelu, pokud je nepravděpodobné, že obchodník s cennými papíry bude schopen obnovit soulad v rámci příslušného termínu nebo neprokázal, že nesoulad je nepodstatný, nebo

- f) odejmout souhlas s používáním interního modelu tržního rizika nebo uložit vhodná opatření k zajištění jeho okamžitého zlepšení, pokud u interního modelu naznačuje velký počet překročení uvedených v čl. 366 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, že model není dostatečně přesný,
- g) přijmout jiná vhodná opatření.

(7) Česká národní banka může uložit fyzické osobě nebo právnické osobě nepodléhající jejímu dohledu, která nesplnila povinnost uloženou tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky nebo nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise, aby upustila od tohoto protiprávního jednání a zdržela se jeho opakování. Česká národní banka může dále

- a) pozastavit výkon hlasovacích práv akcionáři nebo akcionářům odpovědným za protiprávní jednání,
- b) dočasně zakázat člena statutárního orgánu, správní rady nebo dozorčí rady obchodníka s cennými papíry nebo jiné odpovědné fyzické osobě výkon funkce v obchodníkovi s cennými papíry nebo výkon funkce v zahraničním obchodníkovi s cennými papíry,
- c) uveřejnit informaci o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 366, 377 odstavec 5, 393, část třetí)

32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. a), b), f), 67 odst. 2 písm. a), b), d), čl. 100 odst. 2 písm. f), čl. 101 odst. 1,3,4, čl. 104 odst. 2 písm. a), b), c), d), e) a odst. 3 písm. a), b))

66. Za § 136 se vkládá nový § 136a, který zní:

„§ 136a

(1) Česká národní banka může uložit opatření k nápravě podle § 136 odst. 2, 5, 6 a 7 také tehdy, pokud má důvodné podezření, že nedostatek v činnosti může v průběhu následujících 12 měsíců nastat.

(2) V souladu s § 135c odst. 1 může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 formou opatření obecné povahy.

(3) Uložením opatření k nápravě není dotčena možnost uložení jiného opatření k nápravě nebo sankce za správní delikt podle toho zákona.

(4) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(5) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí bez uvedení osobních údajů osoby, které bylo opatření k nápravě uloženo, pokud by uveřejnění

- a) bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené,
- b) ohrozilo stabilitu finančního trhu,
- c) ohrozilo probíhající trestní řízení,
- d) způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu.

(6) Rozhodnutí podle odstavce 4 nebo 5 musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let. Osobní údaje dotčené osoby se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3, čl. 68 odst. 1,2,3, čl. 102 odst. 1, čl. 103 odst. 1)

67. V § 137 se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

„(3) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy, jsou-li naplněny podmínky stanovené v čl. 458 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

Dosavadní odstavce 3 až 7 se označují jako odstavce 4 až 8.

CELEX: 32013R0575 (čl. 458)

68. V § 146 se vkládá nový odstavec 1, který zní:

„(1) Dohled nad zahraniční osobou, která má sídlo v jiném členském státě Evropské unie a povolení orgánu dohledu tohoto státu k poskytování investičních služeb a poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím pobočky nebo bez umístění pobočky, vykonává orgán dohledu domovského státu.“.

Dosavadní odstavce 1 až 6 se označují jako odstavce 2 až 7.

CELEX: 32013L0036 (čl. 49 odst. 1)

69. V § 146 se doplňuje odstavec 8, který zní:

„(8) Opatření přijatá Českou národní bankou vůči zahraniční osobě, která poskytuje investiční služby v České republice na základě povolení domovského státu prostřednictvím pobočky nebo bez umístění pobočky, nesmějí být diskriminační.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 49 odst. 3)

70. V § 151 odst. 1 zní:

„(1) Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) konsolidačním celkem skupina ovládajícího obchodníka s cennými papíry, skupina zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry, skupina zahraniční ovládající banky, skupina finanční holdingové osoby anebo skupina smíšené holdingové osoby, přičemž konsolidační celek tvoří nejméně dvě osoby,
- b) zahraničním obchodníkem s cennými papíry osoba se sídlem v zahraničí, která je v zemi svého sídla oprávněna poskytovat investiční služby a není zahraniční bankou,
- c) ovládajícím obchodníkem s cennými papíry obchodník s cennými papíry, který není bankou, jehož ovládanou nebo přidruženou osobou je obchodník s cennými papíry, zahraniční obchodník s cennými papíry, banka, družstevní záložna, finanční instituce, nebo podnik pomocných služeb,
- d) finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 20 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- e) smíšenou holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 22 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- f) smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 21 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- g) skupinou ovládajícího obchodníka s cennými papíry skupina tvořená ovládajícím obchodníkem s cennými papíry, jím ovládanými a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- h) skupinou finanční holdingové osoby skupina tvořená finanční holdingovou osobou a jí ovládanými a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- i) skupinou smíšené holdingové osoby skupina tvořená smíšenou holdingovou osobou a jí ovládanými a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- j) přidruženou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 35 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- k) finanční institucí finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- l) zahraničním ovládajícím obchodníkem s cennými papíry zahraniční obchodník s cennými papíry, který ovládá alespoň jednoho obchodníka s cennými papíry, který není bankou,
- m) skupinou zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry skupina tvořená zahraničním ovládajícím obchodníkem s cennými papíry a jím ovládanými osobami a přidruženými osobami, které jsou institucemi, finančními institucemi nebo podnikem pomocných služeb,
- n) zahraniční ovládající bankou zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě Evropské unie, která ovládá alespoň jednoho obchodníka s cennými papíry, který není bankou,
- o) skupinou zahraniční ovládající banky skupina tvořená zahraniční ovládající bankou a jí ovládanými a přidruženými osobami,
- p) tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry ovládající obchodník s cennými papíry, který současně není osobou ovládanou jiným obchodníkem s cennými papíry, bankou, finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou se sídlem v České republice,

- q) evropským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry ovládající obchodník s cennými papíry nebo zahraniční ovládající obchodník s cennými papíry, kterému bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v členském státě Evropské unie a který není ovládán jiným obchodníkem s cennými papíry, bankou nebo zahraničním obchodníkem s cennými papíry, kterým bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoli členském státě Evropské unie, ani není ovládán finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou, která má sídlo v jakémkoli členském státě Evropské unie,
- r) tuzemskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 30 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky,
- s) tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 32 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky,
- t) evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 33 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky,
- u) evropskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 31 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky,
- v) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby obchodník s cennými papíry, který není bankou, ovládaný finanční holdingovou osobou, která neovládá žádnou banku nebo družstevní záložnu, již bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoliv členském státě Evropské unie, a která má sídlo
1. v České republice,
 2. v jiném členském státě Evropské unie, pokud tato finanční holdingová osoba zároveň neovládá zahraničního obchodníka s cennými papíry, kterému bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v tomto členském státě Evropské unie, ani zahraničního obchodníka s cennými papíry s větší bilanční sumou, kterému bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném členském státě Evropské unie, nebo
 3. v jiném než členském státě Evropské unie, pokud Česká národní banka neupustila podle § 153 odst. 6 od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou této finanční holdingové osoby;
- je-li v takovémto konsolidačním celku více obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou bankami, odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby se rozumí obchodník s cennými papíry s největší bilanční sumou,
- w) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry obchodník s cennými papíry, který není bankou, ovládaný zahraničním ovládajícím obchodníkem s cennými papíry, pokud
1. tomuto zahraničnímu ovládajícímu obchodníkovi s cennými papíry bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném než členském státě Evropské unie,
 2. tento zahraniční ovládající obchodník s cennými papíry neovládá žádnou banku, družstevní záložnu nebo zahraniční banku, již bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoliv členském státě Evropské unie a
 3. Česká národní banka neupustila podle § 153 odst. 6 od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou tohoto zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry;
- je-li v takovémto konsolidačním celku více obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou bankami, odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry se rozumí obchodník s cennými papíry s největší bilanční sumou,

- x) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky obchodník s cennými papíry, který není bankou, ovládaný zahraniční ovládající bankou, pokud Česká národní banka neupustila podle § 153 odst. 6 od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou této zahraniční ovládající banky; je-li v takovémto konsolidačním celku více obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou bankami, odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky se rozumí obchodník s cennými papíry s největší bilanční sumou.
- y) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou obchodník s cennými papíry ovládaný smíšenou finanční holdingovou osobou se sídlem
1. v České republice,
 2. v jiném členském státě, pokud tato smíšená finanční holdingová osoba zároveň neovládá zahraniční finanční instituci, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v tomto členském státě, ani zahraniční finanční instituci s větší bilanční sumou, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném členském státě, nebo
 3. v jiném než členském státě, pokud Česká národní banka neupustila podle § 153 odst. 6 od výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě; je-li v konsolidačním celku podle bodů 1 až 3 více obchodníků s cennými papíry ovládanými smíšenou finanční holdingovou osobou, kteří nejsou bankami, odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou se rozumí obchodník s cennými papíry s největší bilanční sumou.
- z) konsolidovaným základem konsolidovaný základ podle čl. 4 odst. 1 bodu 48 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- za) institucí se pro účely tohoto zákona rozumí úvěrová instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 1 a investiční podnik podle čl. 4 odst. 1 bodu 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 1, 2, 20, 21, 22, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 35, 48)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 3, 19, 20, 21, 22, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 32, 44, čl. 119 odst. 1, čl. 111 odst. 4)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 14, 15, 15a, 16, 17a, čl. 3 odst. 2 písm. b), čl. 3 odst. 16)

71. V § 151 se odstavec 3 zrušuje.

CELEX: 32013R0575 (čl. 19)

72. V § 152 odst. 2 se za slovo „informace“ vkládá tečka a slova „Česká národní banka poskytuje na vyžádání orgánům dohledu jiných členských států informace potřebné pro výkon jejich dohledu. Z vlastního podnětu poskytuje Česká národní banka orgánům dohledu jiných členských států zásadní informace, které mají podstatný vliv na hodnocení finanční situace zahraničního obchodníka s cennými papíry nebo finanční instituce v dotčeném členském státě,” a slovo “týkající se“ se nahrazuje slovem „o“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1, čl. 4 odst. 1)

73. V § 152 odst. 2 písmeno a) zní:

„a) majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku, struktury správy a řízení včetně organizační struktury konsolidačního celku, přičemž zahrnuty jsou všechny regulované i neregulované subjekty, neregulované ovládané osoby, významné pobočky a ovládající osoby a orgány dohledu nad regulovanými subjekty v tomto konsolidačním celku.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1, čl. 20 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 3 a 20)

74. V § 152 odst. 2 písm. b) se slovo „postupů“ nahrazuje slovem „postupech“.

75. V § 152 odst. 2 písm. c) se slovo „vývoje“ nahrazuje slovem „vývoji“.

76. V § 152 odst. 2 písm. d) se slovo „sankcí a opatření“ nahrazuje slovem „sankcích a opatřeních“ a slova „podle § 9 odst. 4 nebo 7“ se zrušují.

77. V § 152 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno e), které zní:

“e) finančních holdingových osobách a smíšených finančních holdingových osobách podle čl. 11 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.”.

CELEX: 32013L0036 (čl. 125 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 23)

78. V § 152 odst. 3 se slova „uvedené v odstavci 2“ nahrazují slovy „potřebné k výkonu dohledu na konsolidovaném základě“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)

79. V § 152 se odstavec 4 zrušuje.

Dosavadní odstavce 5 a 6 se označují jako odstavce 4 a 5.

80. V § 152 odst. 5 se za slovo „neposkytne“ vkládá slovo „zásadní“ a slova „uvedenou v odstavci 2 a odstavci 4“ se zrušují.

Poznámka pod čarou č. 40 zní:

„⁴⁰⁾ Čl. 117 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 2)

- 81.** V § 152a odst. 1 se za slova „finanční holdingové osoby“ vkládají slova „nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“, za slovo „zákonem“ se vkládá čárka a slovo „nebo“ se zrušuje a za slovo „předpisem“ se vkládají slova „nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

- 82.** V § 152a odst. 1 písm. b) se slovo „16a“ nahrazuje slovy „části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“ a slova „§ 135 odst. 5“ se nahrazují slovem „§ 135b“.

CELEX: 32013R0575 (část 8)

- 83.** V § 152a odst. 1 písm. c) se slova „jiných členských států“ nahrazují slovy „Evropského systému centrálních bank, kterými se rozumí centrální banky Evropského systému centrálních bank podle čl. 4 odst. 1 bodu 45 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1, čl. 3 odst. 1 bod 41)

- 84.** V § 152a odst. 1 se na začátek písmene d) vkládají slova „na vyžádání“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)

- 85.** V § 152a odst. 1 se na konci textu písmene d) čárka nahrazuje tečkou a písmeno e) se zrušuje.

CELEX: 32013R0575

- 86.** V § 152a odst. 3 se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a za slova „osoby“ se vkládají slova „nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

Poznámka pod čarou č. 34 zní:

„³⁴⁾ Čl. 112 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 2)

- 87.** V § 152a odst. 4 se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a za slova „osoby“ se vkládají slova „nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 114 odst. 1)

- 88.** V § 152a odst. 10 poznámka pod čarou č. 29 zní:

„²⁹⁾ Čl. 115 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.“.

- 89.** V § 152a se doplňuje odstavec 12, který zní:

„(12) Postup podle odstavců 8 až 11 se použije obdobně pro výkon dohledu na konsolidovaném základě nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.“

CELEX: 32013L0036 (čl. 115 odst. 1 a 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. c))

- 90.** V § 152b odst. 1 se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a za slova „osoby“ se vkládají slova „nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

- 91.** V § 152b odst. 1 písm. a) se za slova „opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 písm. a)“ vkládají slova „a n)“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

- 92.** V § 152b odst. 1 písm. b) se za slovo „úroveň“ vkládají slova „a v podobě zvláštních požadavků na likviditu“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

93. V § 152b odst. 1 písm. c) se za slovo „úroveň“ vkládají slova „a v podobě zvláštních požadavků na likviditu“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

94. V § 152b odst. 2 větě první se slovo „rizik“ nahrazuje slovy „krytí rizik kapitálem a rizika likvidity“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 2)

95. V § 152b odst. 2 větě druhé se za slovo „předložila“ vkládají slova „ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny“ a slova „ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny“ se nahrazují slovy „o posouzení krytí rizik kapitálem, a ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy předložila zprávu o posouzení rizika likvidity“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 2)

96. V § 152b odst. 3 se slova „do 4 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka předložila ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny zprávu“ nahrazují slovy „ve lhůtách“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 3)

97. V § 152b odst. 5 větě první se za slovo „bank“ vkládají slova „nebo je odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“, za slova „podle § 136 odst. 1 písm. a)“ se vkládají slova „a n)“, za slovo „jestliže“ se vkládají slova „nebude dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou a ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny“, slova „rizik“ nahrazují slovy „krytí rizik kapitálem“ a slova „nebude dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou a ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny“ se nahrazují slovy „nebo do 1 měsíce ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení rizika likvidity této skupiny“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 3 a 4)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

98. V § 152b odst. 6 se slovo „lhůty“ nahrazuje slovem „lhůt“.
99. V § 152b odst. 9 se slova „ stanovenou § 9“ zrušují.
100. V § 152c odst. 1 se slovo „nebo“ nahrazuje čárkou a za slova „osoby“ se vkládají slova „nebo nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 1)

101. V § 152c odst. 3 písm. d) se za slova „centrální banky“ vkládají slova „Evropského systému centrálních bank“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 6)

102. V § 153 odst. 2 se na konci textu věty první doplňují slova „, a nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 2 a 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 15 a 16)

103. V § 153 odst. 3 větě poslední se za slovo „komisi“ vkládají slova „, a Evropský orgán pro bankovníctví“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 6)

104. V § 153 se za odstavec 3 vkládá nový odstavec 4, který zní:

„(4) Postup podle odstavce 3 se použije obdobně pro výkon dohledu na konsolidovaném základě nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou.“

Dosavadní odstavce 4 a 5 se označují jako odstavce 5 a 6.

CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 5)

32011L0089 (čl. 3 odst. 16)

105. V § 153 odst. 6 se na konci textu věty první doplňují slova „, podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky“.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 127 odst. 1 a 3)
32011L0089(čl. 3 odst. 25)*

- 106.** V § 153 odst. 6 větě třetí se za slovo „osoby“ vkládají slova „nebo smíšené finanční holdingové osoby“.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 127 odst. 1 a 3)
32011L0089 (čl. 3 odst. 25)*

- 107.** V § 154 odst. 1 větě první se slova „§ 9 odst. 2“ nahrazují slovy „§ 9a odst. 4“.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 2 a 3)
32011L0089 (čl. 3 odst. 6)*

- 108.** V § 154 odst. 1 se písmena b), c) a e) zrušují.

Dosavadní písmena d) a f) se označují jako b) a c).

CELEX: 32013R0575 (čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 12 odst. 1 a 2, část třetí, čtvrtá, osmá)

- 109.** V § 154 odst. 2 se slova „pravidelně nebo“ zrušují.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 11 odst. 1, čl. 99, čl. 394, čl. 415, čl. 430)

- 110.** V § 154 se odstavec 3 zrušuje.

Dosavadní odstavec 4 se označuje jako odstavec 3.

CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 11 odst. 1, čl. 99, čl. 394, čl. 415, čl. 430)

- 111.** V § 155 odst. 2 se za slovo „osoby,“ vkládají slova „odpovědný obchodník s cennými papíry ovládaný smíšenou finanční holdingovou osobou“.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)
32011L0089 (čl. 3 odst. 17)*

112. V § 155a odst. 1 větě první se za slovo „osoby“ vkládají slova „smíšené finanční holdingové osoby“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 121 a. čl. 4 odst. 2)
32011L0089 (čl. 3 odst. 21)

113. V § 155a odst. 1 větě třetí se za slova „osoby“ vkládají slova „nebo smíšené finanční holdingové osoby“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 121 a. čl. 5 odst. 2)
32011L0089 (čl. 3 odst. 21)

114. V § 155a odst. 1 větě čtvrté se za slovo „osobou“ vkládají slova „smíšenou finanční holdingovou osobou“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 121 a. čl. 5 odst. 2)
32011L0089 (čl. 3 odst. 21)

115. Za § 155a se vkládají nové § 155b a § 155c, které včetně poznámek pod čarou č. 45 a 46 znějí:

„§ 155b

(1) Česká národní banka může při výkonu dohledu na konsolidovaném základě rozhodnout ve správním řízení, že se na smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují pouze příslušná ustanovení zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují srovnatelné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(2) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou, může po konzultaci s příslušnými orgány dohledu rozhodnout ve správním řízení, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují pouze příslušná ustanovení zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují srovnatelné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(3) Česká národní banka je příslušná ke konzultaci o použití pouze zahraničních právních předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, je-li orgánem vykonávajícím dohled nad obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou a je-li k této konzultaci vyzvána orgánem vykonávajícím doplňkový dohled nad finančním konglomerátem.

(4) Česká národní banka může při výkonu dohledu na konsolidovaném základě rozhodnout ve správním řízení, že se smíšená finanční holdingová osoba řídí pouze ustanoveními, která se vztahují na nejvýznamnější sektor podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují rovnocenné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího činnost pojišťoven, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(5) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou, může po dohodě s příslušnými orgány dohledu rozhodnout ve správním řízení, že se evropská smíšená finanční holdingová osoba řídí pouze ustanoveními, která se vztahují na nejvýznamnější sektor podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, a to za podmínky, že se na tuto evropskou smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují rovnocenné požadavky tohoto zákona a zákona upravujícího činnost pojišťoven, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled.

(6) Česká národní banka je příslušná k dohodě o použití pouze zahraničních právních předpisů vztahujících se na nejvýznamnější sektor podle předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, je-li orgánem vykonávajícím dohled nad obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou a je-li k této dohodě vyzvána orgánem vykonávajícím doplňkový dohled nad finančním konglomerátem.

§ 155c

(1) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o

- a) rozhodnutích přijatých podle § 155b odst. 1, 2, 4 a 5,
- b) případech, kdy použije ustanovení § 135c odst. 1,
- c) fungování procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b,
- d) metodice použité jako základ rozhodnutí podle § 135b odst. 3 a 4, § 135c odst. 2, 3 a 4 a § 136 při procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b,
- e) názvech orgánů nebo subjektů, kterým smějí být sdělovány informace podle § 135a,
- f) finančních holdingových osobách a smíšených finančních holdingových osobách podle čl. 11 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky,
- g) výsledcích přezkumu a vyhodnocování podle § 135b, jestliže výsledky naznačují hrozící systémové riziko podle čl. 23 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví ze strany obchodníka s cennými papíry; tyto informace poskytne Česká národní banka bez zbytečného odkladu.
- h) údajích shromážděných za účelem srovnání trendů a postupů odměňování,
- i) opatřeních přijatých podle § 12h písm. g)
- j) povolení zastávat další funkci nevýkonného člena podle § 14 odst. 8 poslední věta,
- k) údajích shromážděných podle § 12h písm. h),
- l) údajích získaných od obchodníka s cennými papíry o rozhodnutí akcionářů, které se týkají odměňování,
- m) opatřeních k nápravě uložených podle § 136 odst. 2 písm. l) a pokutách uložených za správní delikty podle § 157 odst. 8 písm. d), g), j) až q), s), t), § 164 odst. 1 písm. a), b), c) a d), § 166 odst. 1 písm. a), c), d) a e), včetně údajů o odvolání proti rozhodnutí, kterým byly tyto sankce uloženy.

(2) Na vyžádání Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o všech skutečnostech nezbytných k plnění jeho úkolů stanovených příslušnými předpisy Evropské unie⁴⁵⁾.

(3) Česká národní banka informuje Evropskou komisi o finančních holdingových osobách a smíšených finančních holdingových osobách podle čl. 11 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

(4) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění⁴⁶⁾ o rozhodnutích přijatých podle § 155b odst. 1, 2, 4 a 5.

(5) Česká národní banka poskytne Evropskému orgánu pro bankovníctví součinnost ve všech případech, kdy Evropský orgán pro bankovníctví z vlastní iniciativy přispívá k řešení sporů mezi příslušnými orgány.

(6) Česká národní banka využívá údajů z databáze správních sankcí Evropského orgánu pro bankovníctví pro posouzení důvěryhodnosti členů orgánů obchodníka s cennými papíry.

⁴⁵⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES.

⁴⁶⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010, ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 2, čl. 43 odst. 5, čl. 50 odst. 5, čl. 57 odst. 5, čl. 69 odst. 1 a 2, čl. 75 odst. 1, čl. 86 odst. 3, čl. 91 odst. 6 a 11, čl. 94 odst. 1 písm. g), čl. 97 odst. 5, čl. 103 odst. 2, čl. 107 odst. 1, čl. 112 odst. 2, čl. 116 odst. 9, čl. 117 odst. 1 a 2, čl. 120 odst. 1, 2 a 3, čl. 125 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 8 a 23)

116. V § 155c se za odstavec 3 vkládá nový odstavec 4, který zní:

„(4) Česká národní banka informuje Evropskou radu pro systémová rizika o sazbě proticyklické kapitálové rezervy podle § 9ah odst. 2 a údajích uvedených v § 9ah odst. 6.“.

Dosavadní odstavce 4 až 6 se označují jako odstavce 5 až 7.

CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7 pododstavec 3)

117. V § 157 odst. 8 se slova „§ 9 odst. 2“ nahrazují slovy „§ 9a odst. 4“.

118. V § 157 odst. 8 písmeno a) zní:

„a) použije nebo změni interní přístup pro výpočet kapitálového požadavku bez předchozího souhlasu České národní banky, nebo tento přístup používá v rozporu se závaznými podmínkami stanovenými v tomto souhlasu podle čl. 143 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 143)

119. V § 157 odst. 8 písm. b) se slova „tímto zákonem“ nahrazují slovy „přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky,“.

CELEX: 32013R0575

120. V § 157 odst. 8 písmeno d) zní:

„d) je vystaven expozici přesahující limity stanovené v čl. 395 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a prováděcím právním předpisem vydaném podle § 199,“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 395)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. k))

121. V § 157 odst. 8 písm. e) se zrušuje.

Dosavadní písmena f) až h) se označují jako písmena e) až g).

122. V § 157 odst. 8 písm. f) se slova „§ 16a“ nahrazují slovy „části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,“.

CELEX: 32013R0575 (část osmá)

123. V § 157 se na konci odstavce 8 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena h) až t) znějí:

- „h) neposkytne právnícké osobě nebo podnikající fyzické osobě bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení jejího úvěrového hodnocení podle čl. 431 odst. 4 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- i) nedodrží pravidla pro stanovení kapitálu, určení jednotlivých kapitálových požadavků nebo podmínky pro používání přístupů pro výpočet kapitálových požadavků podle části druhé a třetí přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- j) nesdělí České národní bance údaje nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje podle čl. 99 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- k) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o kapitálových požadavcích stanovených v čl. 101 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- l) je vystaven úvěrovému riziku sekuritizované pozice,
- m) nesdělí České národní bance údaje nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o velkých expozicích v souladu s požadavky podle čl. 394 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- n) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o pákovém poměru v souladu s požadavky podle čl. 430 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- o) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o své likviditě v souladu s požadavky podle čl. 415 odst. 1 a 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- p) neudrží opakovaně nebo po delší dobu likvidní prostředky podle čl. 412 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- q) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje v souladu s požadavky podle čl. 431 odst. 1 až 3 nebo čl. 451 odst. 1 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- r) rozdělí část zisku po zdanění v rozporu s tímto zákonem,
- s) poskytne plnění držitelům investičních nástrojů zahrnutých v kapitálu obchodníka s cennými papíry v rozporu s článkem 28, 51 nebo 63 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nebo
- t) umožní osobě, která nesplňuje požadavky tohoto zákona na člena statutárního orgánu, správní rady nebo dozorčí rady obchodníka s cennými papíry, stát se nebo zůstat členem tohoto orgánu.“

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 62, čl. 28, čl. 51, čl. 63, čl. 99 odst. 1, čl. 101, čl. 405 odst. 1, čl. 430 odst. 1, čl. 412, čl. 415 odst. 1 a 2, čl. 431 odst. 1 a 2, čl. 451 odst. 1, část druhá a třetí)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. e), f), g), i), h), j), l), m), n) a p), čl. 431 odst. 4)

124. V § 157 odst. 10 se slova „podle § 15s“ nahrazují slovy „podle čl. 431 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.“

125. V § 157 odst. 11 se slova „§ 9 odst. 2“ nahrazují slovy „§ 9a odst. 4“.

126. V § 157 se na konci odstavce 14 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena d) až f), která znějí:

- „d) výše 10 % čistého ročního obratu dosaženého obchodníkem s cennými papíry za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, jde-li o správní delikt podle odstavce 8 písm. i) až t),
- e) výše 10 % čistého ročního obratu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období, jde-li o ovládaného obchodníka s cennými papíry,
- f) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o správní delikt podle odstavce 8 písm. i) až t).“.

CELEX: 32013R0575 (čl. 316)

32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), e), čl. 67 odst. 2 písm. e), g))

127. V § 165 se za odstavec 6 vkládá nový odstavec 7, který zní:

„(7) Finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba se dopustí správního deliktu tím, že způsobí, že se ovládaný obchodník s cennými papíry, který je členem její skupiny, dopustí správního deliktu podle tohoto zákona.“.

Dosavadní odstavec 7 se označuje jako odstavec 8.

CELEX: 32013L0036 (čl. 126)

32011L0089 (čl. 3 odst. 24)

128. V § 165 se na konci odstavce 8 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno c), které zní:

„c) 50 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 7.“.

129. V § 167 se za odstavec 10 vkládá nový odstavec 11, který zní:

„(11) Finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba se dopustí přestupku tím, že způsobí, že se ovládaný obchodník s cennými papíry, který je členem její skupiny, dopustí správního deliktu podle tohoto zákona.“.

Dosavadní odstavce 11 a 12 se označují jako odstavce 12 a 13.

CELEX: 32013L0036 (čl. 126)

32011L0089 (čl. 3 odst. 24)

130. V § 167 se na konci odstavce 12 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena d) a e), která znějí:

„d) 130 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 11, nebo
e) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o přestupek podle odstavce 11.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), d), čl. 67 odst. 2 písm. f) a g))

131. V § 192 odst. 2 se doplňuje věta, která zní

„Dále se přihlédne zejména k

- a) délce trvání a míře závažnosti porušení právní povinnosti,
- b) finanční situaci právnické osoby,
- c) významu neoprávněného prospěchu právnické osoby, pokud jej lze stanovit,
- d) ztrátě třetích osob způsobené zjištěným porušením právní povinnosti,
- e) součinnosti této právnické osoby v řízení o správním deliktu,
- f) předchozím správním deliktům právnické osoby,
- g) všem potenciálním systémovým důsledkům tohoto porušení právní povinnosti.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 70)

132. V § 192 se za odstavec 6 doplňují odstavce 7 až 9, které znějí:

„(7) Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o udělení pokutě způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(8) Česká národní banka uveřejní rozhodnutí bez uvedení osobních údajů osoby, které byla pokuta uložena, pokud by uveřejnění

- a) bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené,
- b) ohrozilo stabilitu finančního trhu,
- c) ohrozilo probíhající trestní řízení,
- d) způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu.

(9) Rozhodnutí podle odstavce 7 nebo 8 musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let. Osobní údaje dotčené osoby se uveřejní jen na dobu nezbytně nutnou v souladu se zákonem upravujícím ochranu osobních údajů.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 1,2,3, čl. 65 odst. 3)

133. V § 198 se na konci textu nadpisu zrušují slova „a likvidátorů“.

134. V § 198a odst. 1 písm. c) se slova „§ 135 odst. 4“ nahrazují slovy „§ 135b“.

135. V § 198a odst. 1 se na konci textu písmene d) doplňují slova „včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut přijatých v souladu s tímto zákonem,“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 143 odst. 1)

136. V § 199 odst. 2 se za slova „§ 7 odst. 2,“ vkládají slova „§ 9aa odst. 5, § 9af odst. 9, § 9an odst. 5,“, za slova § 12f,“ se vkládají slova „§ 12 g odst. 3, § 12i odst. 3,“, slova „§ 16a odst. 10“ se nahrazují slovy „§16a odst. 9“ a slova „§ 151 odst. 3, § 154 odst. 3,“ se zrušují.

137. V § 199 se za odstavec 4 doplňují odstavce 5 až 8, které znějí:

„(5) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy na základě a v mezích přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky²⁾ tam, kde to tento přímo použitelný předpis stanoví.

(6) Návrh opatření obecné povahy se zveřejní na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje. Koná-li se veřejné projednání návrhu o opatření obecné povahy, oznámí Česká národní banka dobu a místo jeho konání na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje.

(7) Opatření obecné povahy nabývá účinnosti dnem zveřejnění na úřední desce České národní banky, zveřejnění na jiné úřední desce se nevyžaduje.

(8) Osobami, jejichž práva, povinnosti nebo oprávněné zájmy mohou být opatřením obecné povahy vydaným Českou národní bankou dotčeny, jsou pouze obchodníci s cennými papíry. Tyto osoby jsou oprávněny podat proti vydanému opatření písemné odůvodněné námitky ve lhůtě 5 pracovních dní ode dne jeho zveřejnění. Podané námitky nemají odkladný účinek. O podaných námitkách rozhodne Česká národní banka, proti takovému rozhodnutí nelze podat opravný prostředek.“.

138. V § 201 se doplňuje odstavec 6, který zní:

„(6) Obchodník s cennými papíry, kterým se rozumí obchodník s cennými papíry, který je investičním podnikem podle čl. 4 odst. 1 bodu 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, je povinen uvést svoje právní poměry do souladu s § 14 odst. 8 písm. c) tohoto zákona do 1. července 2014.“.

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 3)

139. Za § 204 se vkládají nové § 204a až § 204c, které znějí:

„§ 204a

(1) Obchodník s cennými papíry do 1. září 2014 uveřejní za bezprostředně předcházející účetní období výčet činností, které vykonává a jejich zeměpisné umístění, obrat a počet pracovníků přepočtený na ekvivalent pracovníků na plný pracovní úvazek. Tyto informace obchodník s cennými papíry uveřejňuje s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má ovládanou osobu nebo pobočku.

(2) Údaje se uveřejní v příloze roční účetní závěrky, nebo pokud se sestavuje konsolidovaná účetní závěrka, v příloze konsolidované účetní závěrky.

(3) Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 1 podle jiného právního předpisu⁴⁴⁾.

§ 204b

Česká národní banka může stanovit vyhláškou podmínky, kritéria, požadavky nebo postupy podle čl. 124 odst. 4 písm. a), čl. 150 odst. 3, čl. 153 odst. 9, čl. 181 odst. 3 písm. a), čl. 182 odst. 4 písm. a), čl. 197 odst. 8, čl. 221 odst. 9, čl. 312 odst. 4 písm. b) a c), čl. 316 odst. 3, čl. 318 odst. 3, čl. 363 odst. 4 písm. a) a c), čl. 382 odst. 4 písm. a), čl. 426, čl. 440 odst. 2 a čl. 443 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

§ 204c

(1) Pro účely ustanovení § 9ac odst. 3 a 4 tohoto zákona se do 31. prosince 2014 namísto sazby 5 % použije sazba 3 %.

(2) Pro účely ustanovení § 9ag až § 9aj tohoto zákona, ve znění účinném od 1. ledna 2016,

- a) činí pro rok 2016 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 0,625 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 0,625 %,
- b) činí pro rok 2017 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 1,25 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 1,25 %,
- c) činí pro rok 2018 sazba bezpečnostní kapitálové rezervy 1,875 % a sazba proticyklické kapitálové rezervy se pro stejné období stanoví do výše 1,875 %.

(3) Pro účely ustanovení § 9an tohoto zákona, ve znění účinném od 1. ledna 2016, činí kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce

- a) pro rok 2016 25 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 9an,
- b) pro rok 2017 50 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 9an,
- c) pro rok 2018 75 % z kapitálové rezervy stanovené podle § 9an.“

32013R0575 (čl. 124 odst. 4 písm. a), čl. 150 odst. 3, čl. 153 odst. 9, čl. 181 odst. 3 písm. a), čl. 182 odst. 4 písm. a), čl. 197 odst. 8, čl. 221 odst. 9, čl. 312 odst. 4 písm. b) a c), čl. 316 odst. 3, čl. 318 odst. 3, čl. 363 odst. 4 písm. a) a c), čl. 382 odst. 4 písm. a), čl. 426, čl. 440 odst. 2 a čl. 443)

Čl. VIII

Přechodné ustanovení

Mezinárodně určené globální systémově významné instituce poskytnou nejpozději do 1. září 2014 Evropské komisi v režimu důvěrných informací informace o zisku nebo ztrátě před zdaněním, o dani ze zisku nebo o ztrátě a o obdržení státních dotací. Tyto informace globální systémově významné instituce poskytují s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má pobočku.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 3 věta 1)

ČÁST ŠESTÁ

Změna zákona o finančních konglomerátech

Čl. IX

Zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech), ve znění zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 138/2006 Sb., zákona č. 230/2006 Sb., zákona č. 278/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 139/2011 Sb., zákona č. 37/2012 Sb., zákona č. 89/2012 Sb., zákona č. 91/2012 Sb. a zákona č. .../2013 Sb., se mění takto:

1. V § 2 písm. d) se slova „podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy“ nahrazují slovy „; samosprávný investiční fond se pro potřeby tohoto zákona za obhospodařovatele standardního fondu nepovažuje“.

CELEX: 32011L0089

2. V § 2 se na konci textu písmene e) doplňují slova „; nebo který má srovnatelné oprávnění podle práva svého domovského státu nebo referenčního členského státu určeného v souladu s čl. 37 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU“.

CELEX: 32011L0089

ČÁST SEDMÁ

Účinnost

Čl. X

1. Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. dubna 2014 s výjimkou ustanovení Části první čl. I bodů 14 až 16, 25 až 27, 30 až 36, 39, 42 až 46, 48, 90, 116, 125, 251, Části čtvrté čl. V bodů 21 až 24, 41 až 43, 49, 79, 80, 82 až 84, 88 až 90 a Části páté čl. VII bodů 14, 34 až 36, 38, 40 až 45, 49, 53, 68, 69, která nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2015, s výjimkou ustanovení Části první čl. I bodů 117, 163, 164, 241, Části čtvrté čl. V bodů 50, 76, 172, 173 a Části páté čl. VII bodů 15, 64, 116, která nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2016.

2. Ustanovení § 12d až § 12h, § 26 odst. 1 písm. a) bod 12 a § 26 odst. 1 písm. e) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pozbývá platnosti uplynutím dne 31. prosince 2015.

3. Ustanovení § 8aa až § 8ae, § 28 odst. 1 písm. a) bod 12 a § 28 odst. 1 písm. e) zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pozbývá platnosti uplynutím dne 31. prosince 2015.

4. Ustanovení § 9aa až § 9ae a § 136 odst. 2 písm. k) a p) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pozbývá platnosti uplynutím dne 31. prosince 2015.

CELEX: 32013L0036 (čl. 162, čl. 151)