

**Úplné znění zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhopovaných změn**

**Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách,**

ve znění změn provedených zákonem č. 264/1992 Sb., zákonem č. 292/1993 Sb., zákonem č. 156/1994 Sb., zákonem č. 83/1995 Sb., č. 84/1995 Sb., zákonem č. 61/1996 Sb., zákonem č. 306/1997 Sb., zákonem č. 16/1998 Sb., zákonem č. 127/1998 Sb., zákonem č. 165/1998 Sb., zákonem č. 120/2001 Sb., zákonem č. 239/2001 Sb., zákonem č. 319/2001 Sb., zákonem č. 126/2002 Sb., zákonem č. 453/2003 Sb., zákonem č. 126/2002 Sb., zákonem č. 257/2004 Sb., zákonem č. 439/2004 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 413/2005 Sb., zákonem č. 56/2006 Sb., zákonem č. 62/2006 Sb., zákonem č. 57/2006 Sb., zákonem č. 70/2006 Sb., zákonem č. 443/2006 Sb., zákonem č. 159/2006 Sb., zákonem č. 37/2007 Sb., zákonem č. 120/2007 Sb., zákonem č. 296/2007 Sb., zákonem č. 216/2008 Sb., zákonem č. 126/2008 Sb., zákonem č. 230/2008 Sb., zákonem č. 254/2008 Sb., zákonem č. 433/2008 Sb., zákonem č. 189/2006 Sb., zákonem č. 215/2009 Sb., zákonem č. 230/2009 Sb., zákonem č. 287/2009 Sb., zákonem č. 285/2009 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 160/2010 Sb., zákonem č. 227/2009 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem č. 409/2010 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 73/2011 Sb., zákonem č. 139/2011 Sb., zákonem č. 188/2011 Sb., zákonem č. 263/2011 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 420/2011 Sb., zákonem č. 470/2011 Sb., zákonem č. 37/2012 Sb., zákonem č. 428/2011 Sb., zákonem č. 458/2011 Sb., zákonem č. 254/2012 Sb., zákonem č. 396/2012 Sb., zákonem č. 227/2013 Sb. a zákonem č. 241/2013 Sb.

Federální shromáždění České a Slovenské Federativní Republiky se usneslo na tomto zákoně:

## ČÁST PRVNÍ

### Základní ustanovení

#### § 1

(1) Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie<sup>1)</sup>, **zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie<sup>27)</sup>** a upravuje některé vztahy související se vznikem, podnikáním a zánikem bank se sídlem na území České republiky, včetně jejich působení mimo území České republiky, a dále některé vztahy související s působením zahraničních bank na území České republiky. Bankami se ~~pro účely tohoto zákona~~ rozumějí akciové společnosti se sídlem v České republice, které

CELEX: 32013R0575 (čl. 1)

32013L0036 (čl. 162 odst. 4)

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

- a) přijímají vklady od veřejnosti, a
- b) poskytují úvěry,

a které k výkonu činností podle písmen a) a b) mají bankovní licenci (dále jen "licence") (§ 4). ~~Ustanovení obchodního zákoníku o akciové společnosti se pro ně nepoužijí, pokud tento zákon stanoví jinak.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) vkladem svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu;
- b) úvěrem v jakékoliv formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky.

(3) Banka může, kromě činností uvedených v odstavci 1 písm. a) a b), vykonávat tyto další činnosti, má-li je povoleny v jí udělené licenci,

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správu platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu,<sup>1b)</sup> s tím, že se v licenci uvede, které hlavní investiční služby a činnosti a doplňkové investiční služby je banka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům podle zvláštního právního předpisu,<sup>1b)</sup>
- i) finanční makléřství,
- j) výkon funkce depozitáře,
- k) směnářenskou činnost,
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek,
- o) provádění administrace investičních fondů a zahraničních investičních fondů,
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písmenech a) až o) a v odstavci 1.

(4) Banka nesmí vykonávat jiné podnikatelské činnosti než ty, které má povoleny v licenci; to neplatí pro činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním jejího provozu a provozu jí ovládaných jiných bank, **spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven**, finančních institucí a podniků pomocných služeb. Banka může vykonávat působnost kontaktního místa veřejné správy, je-li držitelem autorizace podle zvláštního zákona.

(5) Pokud je k výkonu některé z činností uvedených v odstavci 3 třeba povolení České národní banky podle zákonů upravujících regulaci poskytování některých finančních služeb a žadatel prokáže splnění všech stanovených podmínek pro udělení takového povolení, povolí Česká národní banka výkon této činnosti v licenci.

(6) Bankovní činnosti uvedené v odstavci 1 písm. a) a b) a v odstavci 3 může vykonávat na území České republiky rovněž zahraniční banka prostřednictvím své pobočky (dále jen „pobočka zahraniční banky“); zahraniční banka

- a) se sídlem v členském státě Evropské unie nebo ve státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru (dále jen „členský stát“), která požívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie (§ 5a), vykonává tyto činnosti prostřednictvím pobočky této zahraniční banky (dále jen „pobočka banky z členského státu“),
- b) se sídlem v jiném než členském státě vykonává tyto činnosti prostřednictvím pobočky této zahraniční banky (dále jen „pobočka banky z jiného než členského státu“), pokud jí byla udělena Českou národní bankou licence (§ 5) a pouze v rozsahu udělené licence.

(7) Licence obsahuje jmenovité vymezení povolené činnosti a může obsahovat vymezení rozsahu povolené činnosti, nikoliv však ve smyslu omezení počtu jednotlivých obchodních případů, a dále může obsahovat stanovení podmínek, které musí banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu splnit před zahájením kterékoliv povolené činnosti, popřípadě je dodržovat při výkonu kterékoliv povolené činnosti.

(8) Právní postavení České národní banky upravuje zvláštní zákon.<sup>2)</sup>

---

<sup>1)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 94/19/ES ze dne 30. května 1994 o systémech pojištění vkladů, ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2005/1/ES a 2009/14/ES.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES ze dne 4. dubna 2001 o reorganizaci a likvidaci úvěrových institucí.

~~Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (přepřacované znění), ve znění směrnice Komise 2007/18/ES a směrnic Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES, 2007/64/ES, 2008/24/ES, 2009/83/ES, 2009/110/ES, 2009/111/ES a 2010/16/EU.~~

~~Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/49/ES ze dne 14. června 2006 o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí (přepřacované znění), ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2008/23/ES, 2009/27/ES a 2009/111/ES.~~

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES ze dne 15. prosince 2004 o harmonizaci požadavků na průhlednost týkajících se informací o emitentech, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a o změně směrnice 2001/34/ES.

Směrnice Komise 2007/14/ES ze dne 8. března 2007, kterou se stanoví prováděcí pravidla k některým ustanovením směrnice 2004/109/ES o harmonizaci požadavků na průhlednost týkajících se informací o emitentech, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES ze dne 5. září 2007, kterou se mění směrnice Rady 92/49/EHS a směrnice 2002/83/ES, 2004/39/ES, 2005/68/ES a 2006/48/ES, pokud jde o procesní pravidla a hodnotící kritéria pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování účastí ve finančním sektoru.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES ze dne 16. září 2009, kterou se mění směrnice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokud jde o banky přidružené k ústředním institucím, některé položky kapitálu, velkou angažovanost, režimy dohledu a krizové řízení.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/76/EU ze dne 24. listopadu 2010, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizace a o dohled nad zásadami odměňování.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/78/EU ze dne 24. listopadu 2010, kterou se mění směrnice 98/26/ES, 2002/87/ES, 2003/6/ES, 2003/41/ES, 2003/71/ES, 2004/39/ES, 2004/109/ES, 2005/60/ES, 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2009/65/ES s ohledem na pravomoci Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) a Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy).

**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.**

**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.**

<sup>1b)</sup> Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

<sup>2)</sup> Zákon ČNR č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 60/1993 Sb.

## § 2

(1) Bez licence nesmí nikdo přijímat vklady od veřejnosti, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak.

(2) Za přijímání vkladů se považuje též soustavné vydávání dluhopisů a jiných srovnatelných cenných papírů, pokud

- a) představuje jedinou nebo jednu z hlavních činností emitenta,
- b) předmětem podnikatelské činnosti emitenta je poskytování úvěrů, nebo
- c) předmětem podnikatelské činnosti emitenta je některá z činností uvedených v § 1 odst. 3.

## § 3

(1) Slovo "banka" nebo "spořitelna", jeho překlady nebo slova od nich odvozená smí užívat v obchodní firmě pouze právnická osoba, které byla udělena licence, pokud není zřejmé ze souvislosti, v níž se slovo "banka" nebo "spořitelna" používá, že tato osoba se nezabývá činností uvedenou v § 1 odst. 1.

(2) Ustanovení odstavce 1 se nevztahuje na osoby, jejichž obchodní firma nebo název jsou zavedeny nebo uznávány zákonem nebo na základě mezinárodní smlouvy, která byla schválena Parlamentem, ratifikována a vyhlášena a již je Česká republika vázána, anebo na základě obdobné mezinárodní smlouvy, která vstoupila v platnost před 1. lednem 1993, (dále jen "mezinárodní smlouva").

(3) Česká národní banka může požadovat

- a) změnu navrhované obchodní firmy zakládané banky v případech, kdy existuje nebezpečí záměny s obchodní firmou jiné již existující právnické osoby nebo její *organizační složky-pobočky*,
- b) změnu *obchodní firmy označení* pobočky zahraniční banky spočívající v doplnění rozlišovacího dodatku v případech, kdy existuje nebezpečí záměny s obchodní firmou jiné již existující právnické osoby nebo *s označením její organizační složky-pobočky*.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

### § 3a

**Česká národní banka je příslušným orgánem a určeným orgánem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky<sup>27)</sup> a předpisů jej provádějících.**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 458 odst. 1)*

*32013L0036 (čl. 4 odst. 1 a 2)*

## ČÁST DRUHÁ

### LICENCE

#### § 4

(1) Žádost o licenci se předkládá České národní bance. Minimální výše základního kapitálu banky činí 500 000 000 Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady.

(2) O udělení licence rozhoduje Česká národní banka.

(3) Před vydáním rozhodnutí o žádosti o licenci požádá Česká národní banka o stanovisko orgán dohledu členského státu vykonávající dohled nad bankami, obchodníky s cennými papíry nebo pojišťovny, jestliže je osoba, které má být licence udělena, ovládaná

- a) zahraniční bankou se sídlem v členském státě,
- b) osobou, která má povolení příslušného orgánu dohledu členského státu k poskytování investičních služeb,
- c) pojišťovnou, která má povolení příslušného orgánu dohledu členského státu,
- d) osobou, která ovládá osobu uvedenou v písmenech a), b) nebo c).

(4) Česká národní banka požádá, aby stanovisko podle odstavce 3 obsahovalo zejména informace vhodné pro posouzení, zda jsou splněny podmínky uvedené v odstavci 5 písm. d) a e).

(5) Pro udělení licence musí být splněny tyto podmínky:

- a) průhledný a nezávadný původ základního kapitálu a dalších finančních zdrojů banky, jejich dostatečnost a vyhovující skladba,
- b) splacení základního kapitálu v plné výši,
- c) důvěryhodnost a odborná způsobilost osoby, které má být licence udělena,

d) důvěryhodnost a způsobilost osob s kvalifikovanou účastí (§ 17a odst. 3 4) na bance, **nebo, nejsou-li takové osoby, dvaceti největších akcionářů banky podle podílu na hlasovacích právech** k výkonu práv akcionáře při podnikání banky,

CELEX: 32013L0036 (čl. 14 odst. 1)

~~e) důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenost osob navrhovaných v bance na výkonné řídicí funkce, s nimiž je spojena pravomoc a odpovědnost vymezená stanovami, (dále jen "vedoucí zaměstnanci banky"), které jsou navrhovány jako vedoucí zaměstnanci banky~~

~~Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)~~

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)

f) technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém banky,

g) obchodní plán vycházející z navrhované strategie činnosti banky podložený reálnými ekonomickými kalkulacemi,

h) průhlednost skupiny osob s úzkým propojením s bankou,

i) úzké propojení v rámci skupiny podle písmene g) nebrání výkonu bankovního dohledu,

j) ve státě, na jehož území má skupina podle písmene g) úzké propojení, nejsou právní ani faktické zábrany k výkonu bankovního dohledu,

k) sídlo budoucí banky musí být na území České republiky,

~~l) budoucí banka má alespoň 2 vedoucí zaměstnance banky, kteří zastávají výkonnou řídicí funkci, s níž je spojena působnost a odpovědnost vymezená stanovami.~~

~~Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)~~

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)

(6) Úzkým propojením se pro účely tohoto zákona rozumí

~~a) vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém má jedna z osob na druhé osobě přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu, jejichž součet představuje alespoň 20 %,~~

~~b) vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém má jedna z osob na druhé osobě přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech, jejichž součet představuje alespoň 20 %,~~

~~c) vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém jedna z osob druhou osobu nebo ostatní osoby ovládá, nebo~~

~~d) vztah dvou nebo více osob, které ovládá tatáž osoba.~~

(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)

(7) Česká národní banka je oprávněna vyžádat si opis z evidence Rejstříku trestů týkající se fyzických osob, které jsou zakladateli banky nebo jsou navrhovány na ~~vedoucí zaměstnance banky~~ **člena statutárního orgánu, člena správní rady nebo člena dozorčí rady banky**. Osoba v minulosti pravomocně odsouzená pro trestný čin majetkové povahy nebo pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s bankovními činnostmi, anebo pro úmyslný trestný čin spáchaný v souvislosti s podnikáním nesmí působit jako ~~vedoucí zaměstnanec banky~~ **člen statutárního orgánu, člen správní rady nebo člen dozorčí rady banky**.

~~(8) Vedoucím zaměstnancem banky se pro účely tohoto zákona rozumí člen statutárního orgánu, člen správní rady, prokurista nebo osoba, která zastává výkonnou řídicí funkci, s níž je spojena působnost a odpovědnost vymezená stanovami.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~(8) (9) (8)~~ Žádost o licenci lze podat pouze na předepsaném formuláři, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 5. Vzor formuláře a obsah jeho příloh stanoví Česká národní banka vyhláškou.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

#### § 4a

Licenci lze udělit též na žádost spořitelního a úvěrního družstva, pokud současně požádá i o souhlas se změnou právní formy spořitelního a úvěrního družstva na akciovou společnost. O obou žádostech se vede společné řízení podle zákona upravujícího správní řízení. Návrh na zápis změny právní formy spořitelního a úvěrního družstva na akciovou společnost do obchodního rejstříku lze podat poté, co nabylo právní moci udělení licence i souhlas se změnou právní formy spořitelního a úvěrního družstva na akciovou společnost. Právní účinky udělení licence nastávají ke dni zápisu změny právní formy spořitelního a úvěrního družstva na akciovou společnost do obchodního rejstříku.

#### § 5

(1) Zahraniční banka, která hodlá zřídit pobočku na území České republiky, předkládá žádost o licenci České národní bance.

(2) Zahraniční banka předloží současně se žádostí o licenci vyjádření orgánu bankovního dohledu země sídla zahraniční banky k záměru zřídit pobočku v České republice a jeho prohlášení, že nad pobočkou bude vykonávat bankovní dohled.

(3) O udělení licence podle odstavce 1 rozhoduje Česká národní banka.

(4) Pro udělení licence podle odstavce 1 musejí být splněny tyto podmínky:

- a) dostatečný objem a průhlednost původu finančních zdrojů poskytnutých zahraniční bankou její pobočce s ohledem na rozsah a rizikovost činností pobočky, přičemž minimální výše poskytnutých finančních zdrojů činí 500 000 000 Kč,
- b) důvěryhodnost zahraniční banky a její dostatečná finanční síla s ohledem na rozsah činností pobočky,
- c) odborná způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost osob navrhovaných do vedení pobočky,
- d) technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností pobočky, funkční řídicí a kontrolní systém pobočky,
- e) obchodní plán vycházející z navrhované strategie činnosti pobočky podložený reálnými ekonomickými kalkulacemi,
- f) průhlednost skupiny s úzkým propojením, ke které patří zahraniční banka,
- g) úzké propojení v rámci skupiny podle písmene f) nebrání výkonu bankovního dohledu,
- h) ve státě, na jehož území má skupina podle písmene f) úzké propojení, nejsou právní ani faktické zábrany k výkonu bankovního dohledu,
- i) zahraniční banka hodlající působit prostřednictvím své pobočky na území České republiky musí mít zapsané sídlo a skutečné sídlo ve stejném státě,

- j) nad zahraniční bankou je vykonáván dohled, který je srovnatelný s bankovním dohledem vykonávaným v členských státech,
- k) právní řád země sídla zahraniční banky nestanoví žádné překážky bránící efektivní výměně informací mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu zahraniční banky.

(5) Žádost o licenci podle odstavce 1 lze podat pouze na předepsaném formuláři, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 4. Vzor formuláře a obsah jeho příloh stanoví Česká národní banka vyhláškou.

(6) Česká národní banka je oprávněna vyžádat si opis z evidence Rejstříku trestů týkající se fyzických osob navrhovaných do vedení pobočky podle odstavce 1. Osoba v minulosti pravomocně odsouzená pro trestný čin majetkové povahy nebo pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s bankovními činnostmi, anebo pro úmyslný trestný čin spáchaný v souvislosti s podnikáním nesmí působit jako osoba ve vedení pobočky podle odstavce 1.

(7) Důvodem pro zamítnutí žádosti o licenci podle odstavce 1 nemůže být skutečnost, že právní forma zahraniční banky neodpovídá právní formě akciové společnosti.

#### § 5a

(1) Banky se sídlem v členských státech mohou vykonávat na území České republiky prostřednictvím svých poboček činnosti podle tohoto zákona bez licence, pokud oprávnění k jejich výkonu jim bylo uděleno v zemi jejich sídla a pokud zahraniční banka dodržela postup stanovený právem Evropské unie podle § 5c až 5m. Banky se sídlem v členských státech jsou dále za stejných podmínek oprávněny k provozování těchto činností i bez založení pobočky, pokud jejich provozování nemá charakter trvalé hospodářské činnosti.

(2) Ustanovení odstavce 1 neplatí v případech, kdy jde o banky, které nepožívají výhody jednotné licence podle práva Evropské unie, nebo o banky se sídlem ve státě, který nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie.

(3) Česká národní banka může v souladu s mezinárodní smlouvou vyhláškou rozšířit okruh států, jejichž banky požívají při podnikání na území České republiky stejné výhody jako banky se sídlem ve členských státech.

(4) Na činnost poboček bank z členského státu se tento zákon nepoužije, s výjimkou § 3 odst. 3 písm. b), § 5n, § 10, § 11 odst. 1 až 3 a 5, ~~§ 14 věta druhá, § 21, § 24 odst. 1 a 2~~ **§ 24 odst. 2 věta třetí**, § 26bb, § 29a, § 37, povinnosti poskytnout údaje podle § 38 odst. 2 až 8, ustanovení týkajících se provádění měnové politiky a opravného zúčtování bank (§ 20c) a § 41m.

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

(5) Pokud se pobočka banky z členského státu rozhodne účastnit platebního systému provozovaného Českou národní bankou (§ 20b), vztahují se na ni právní předpisy upravující provoz tohoto systému. Pokud se pobočka banky z členského státu rozhodne využít možnosti podle § 38a odst. 1, vztahuje se na ni ustanovení § 38a.

(6) Ustanovení tohoto zákona související s pojištěním pohledávek z vkladů se na pobočku banky z členského státu použijí jen, pokud využije možnosti stanovené v §



41m. Postup podle § 26 lze vůči pobočce banky z členského státu uplatnit pouze za podmínky, že pobočka nezjedná na výzvu České národní banky nápravu sama a na žádost České národní banky nezjednal nápravu po jeho předchozím informování ani orgán bankovního dohledu země sídla příslušné zahraniční banky, a za podmínky, že protiprávní stav trvá. To neplatí v případě porušení ustanovení § 11 odst. 1 až 3 a 5, ustanovení o opravném zúčtování bank, v případě porušení právních předpisů upravujících provoz platebního systému provozovaného Českou národní bankou (§ 20b), pokud je pobočka účastníkem tohoto systému, v případě porušení ustanovení § 38a a povinnosti poskytnout údaje podle § 38 odst. 2 až 6, nebo nesnese-li věc odkladu a je-li to nutné v zájmu vkladatelů. Postup podle § 26 aplikovaný z důvodů, že věc nesnese odkladu a je-li to nutné v zájmu vkladatelů musí Česká národní banka bez zbytečného odkladu nebo ve lhůtě stanovené Evropskou komisí přehodnotit, pokud Evropská komise tak rozhodne v souladu s § 5k odst. 4; obdobně Česká národní banka postupuje, pokud Evropská komise tak rozhodne v případě aplikace postupu podle § 26bb.

CELEX: 32013L0036 (čl. 41 a čl. 43)

**(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).

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

(7) (8) Česká národní banka může v pobočkách bank z členského státu nebo v osobách tvořících konsolidační celek, jehož členem je zahraniční banka podle odstavce 1, provést kontrolu na místě, je-li o to požádána orgánem dohledu země sídla zahraniční banky. Orgán dohledu země sídla banky podle odstavce 1 může po předchozím oznámení České národní bance provést na území České republiky kontrolu na místě v pobočce banky z členského státu nebo ve finanční instituci splňující podmínky podle § 5e odst. 1.

**(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)

## § 5b

Licence nesmí být udělena, jestliže by to bylo v rozporu s mezinárodní smlouvou.

### **Princip jednotné licence**

## § 5c

(1) Banky se sídlem na území členského státu (dále jen "domovský stát") mohou vykonávat na území jiného členského státu (dále jen "hostitelský stát") prostřednictvím své pobočky činnosti vyjmenované v § 5d bez licence, pokud oprávnění k jejich výkonu bylo těmto bankám uděleno v domovském státě. Stejně oprávnění s výjimkou činnosti uvedené v § 5d písm. a) se vztahuje i na finanční instituce splňující podmínky uvedené v § 5e odst. 1 (dále jen "oprávněná finanční instituce").

(2) Banky podle odstavce 1 jsou dále oprávněny k provozování činností vyjmenovaných v § 5d i bez založení pobočky, pokud jejich provozování nemá charakter trvalé hospodářské činnosti. Totéž platí pro oprávněné finanční instituce podle odstavce 1 s výjimkou činnosti uvedené v § 5d písm. a).

(3) Vykonávat na území hostitelského státu prostřednictvím své pobočky činnosti bez licence nemůže banka **podle odstavce 1** nebo finanční instituce, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie, nebo banka nebo finanční instituce se sídlem ve státě, který nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie.

## § 5d

Banky **podle § 5c odst. 1** nebo oprávněné finanční instituce mohou vykonávat na území hostitelského státu při splnění podmínek stanovených právem Evropské unie a uvedených v tomto zákoně tyto činnosti:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) finanční pronájem (finanční leasing),
- d) poskytování platebních služeb a vydávání elektronických peněz,
- e) vydávání a správu platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz podle písmene d),
- f) poskytování záruk,
- g) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta
  1. s nástroji peněžního trhu,
  2. s peněžními prostředky v cizích měnách,
  3. futures, opcemi a nástroji, jejichž hodnota se vztahuje k měnovým kursům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu,
  4. s investičními cennými papíry,
- h) účast na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb,
- i) poradenství ve věcech kapitálové struktury, průmyslové strategie a v souvisejících otázkách a poradenství a služby v oblasti fúzí a koupí *podniků obchodních závodů*,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*
- j) peněžní makléřství,
- k) obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství,

- l) uložení a správu cenných papírů,
- m) poskytování bankovních informací,
- n) úschovu cenností,
- o) poskytování investičních služeb a činností podle zvláštního právního předpisu.

#### § 5e

(1) Finanční instituce, která hodlá využívat výhody uvedené v § 5c, musí splňovat současně následující podmínky:

- a) banka nebo banky podle § 5c odst. 1 musí disponovat nejméně 90 % hlasovacích práv a zároveň i základního kapitálu v této finanční instituci a musí se řídit právem stejného státu jako tato finanční instituce,
- b) činnosti, které hodlá provozovat na území hostitelského státu, musí provozovat i na území svého domovského státu,
- c) musí být zahrnuta do dohledu na konsolidovaném základě vykonávaného nad bankou nebo bankami podle § 5c odst. 1 v souladu s předpisy Evropské unie,
- d) banka nebo banky podle § 5c odst. 1 společně a nerozdílně se souhlasem domovského orgánu dohledu ručí za její závazky,
- e) banka nebo banky podle § 5c odst. 1 splňují požadavky domovského orgánu dohledu ohledně obezřetného řízení finanční instituce.

(2) Splnění podmínek podle odstavce 1 musí být ověřeno orgánem dohledu domovského státu, který o tom vystaví potvrzení.

(3) V případě, že oprávněná finanční instituce přestane plnit některou z podmínek podle odstavce 1, domovský orgán dohledu o tom okamžitě informuje hostitelský orgán dohledu a finanční instituce pozbývá výhody jednotné licence.

**(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)*

#### § 5f

Banka **podle § 5c odst. 1** nebo oprávněná finanční instituce, která hodlá založit svou pobočku na území hostitelského státu, o tom informuje orgán dohledu domovského státu a sdělí mu písemně následující informace:

- a) na území kterého členského státu hodlá založit pobočku,
- b) obchodní plán obsahující zejména výčet předpokládaných činností,
- c) organizační strukturu pobočky,
- d) adresu v hostitelském státě, na které bude možno získat dokumenty,
- e) jména osob zodpovědných za řízení pobočky,
- f) v případě oprávněné finanční instituce též podklady pro ověření skutečností uvedených v § 5e odst. 1.

## § 5g

~~(1) Orgán dohledu domovského státu, pokud nemá pochybnosti o organizační struktuře a finanční situaci banky nebo finanční instituce ve vztahu k předpokládaným činnostem, předá do 3 měsíců od obdržení informací podle § 5f tyto informace spolu s údaji o výši kapitálu banky nebo oprávněné finanční instituce, s údaji o její kapitálové přiměřenosti, podrobnostmi o pojištění vkladů a předáním potvrzení podle § 5e odst. 2, hostitelskému orgánu dohledu, o čemž informuje i banku nebo finanční instituci.~~

**(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)*

~~(2) V případě, že existují pochybnosti uvedené v odstavci 1, orgán dohledu domovského státu ve lhůtě uvedené v odstavci 1 banku nebo 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 nebo finanční instituce ze strany orgánu dohledu domovského státu informována, může se banka nebo finanční instituce domáhat nápravy u soudu.~~

**(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)*

## § 5h

(1) Orgán dohledu hostitelského státu se do 2 měsíců od obdržení informace podle § 5g odst. 1 připraví na dohled nad bankou **podle § 5c odst. 1** nebo **oprávněnou** finanční institucí, a je-li to nutné, sdělí jí ustanovení právních předpisů hostitelského státu, která upravují podmínky výkonu jejich činnosti na území hostitelského státu na základě oprávnění uděleného jí orgánem dohledu domovského státu.

(2) Po obdržení informací podle odstavce 1 nebo po marném uplynutí 2 měsíců může banka **podle § 5c odst. 1** nebo oprávněná finanční instituce začít podnikat na území hostitelského státu.

(3) Změny v údajích uvedených v § 5f a § 5g odst. 1 oznámí banka **podle § 5c odst. 1** nebo oprávněná finanční instituce s měsíčním předstihem orgánu dohledu domovského i hostitelského státu.

## § 5i

V případě, že banka **podle § 5c odst. 1** nebo oprávněná finanční instituce hodlá na území hostitelského státu provozovat činnosti podle § 5d bez založení pobočky, oznámí zamýšlené činnosti před prvním poskytnutím služby domovskému orgánu dohledu, který toto oznámení do jednoho měsíce zašle hostitelskému orgánu dohledu.

## § 5j

Dohled nad pobočkou banky **z členského státu** nebo oprávněné finanční instituce vykonává orgán dohledu domovského státu. ~~Dohled nad likviditou pobočky banky nebo oprávněné finanční instituce vykonává orgán dohledu hostitelského státu. Pobočka podléhá opatřením přijatým hostitelským státem v rámci jeho měnové politiky; v případě států, které zavedly euro jako svou měnu, opatřením přijatým Evropskou centrální bankou. Tato opatření nesmějí být diskriminační.~~ **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)*

~~(2) Při výkonu své působnosti podle odstavce 1 a v oblasti monitorování rizik vzniklých z otevřených pozic na finančním trhu na území tohoto státu může hostitelský stát od pobočky banky nebo oprávněné finanční instituce požadovat stejné informace jako od bank nebo finančních institucí se sídlem na jeho území. Hostitelský stát může od banky nebo oprávněné finanční instituce mající pobočku na jeho území požadovat pravidelné hlášení o jejich podnikatelských činnostech na svém území ve formě statistických údajů.~~

## § 5k

(1) Pokud příslušný orgán **dohledu** hostitelského státu **na základě informací od orgánu dohledu domovského státu podle § 38h** zjistí, že banka **podle § 5c odst. 1** nebo oprávněná finanční instituce při poskytování služeb na jeho území porušuje ustanovení právních předpisů v oblastech, které spadají do působnosti hostitelského státu, požádá banku nebo oprávněnou finanční instituci o ukončení tohoto protiprávního stavu **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. 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)*

~~(2) Neučiní-li banka nebo oprávněná finanční instituce potřebná opatření, požádá příslušný orgán hostitelského státu orgán dohledu domovského státu, který neprodleně přijme potřebná opatření k zajištění ukončení protiprávního stavu a informuje o nich příslušný orgán hostitelského státu.~~

**(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)<sup>19)</sup> (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 bankovníctví<sup>28)</sup>.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 2)*

(3) Jestliže přes opatření podle odstavce 2 banka nebo oprávněná finanční instituce setrvává ve stavu porušení právních předpisů uvedených v odstavci 1, může příslušný orgán hostitelského státu po předešlém informování orgánu dohledu domovského státu přijmout potřebná opatření k ukončení protiprávního stavu, a je-li to nutné, k ukončení činnosti banky nebo oprávněné finanční instituce na území hostitelského státu.

**(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 bankovníctví<sup>28)</sup>.**

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

(4) Nesnese-li věc odkladu, může příslušný orgán hostitelského státu přijmout opatření na ochranu klientů banky. O přijetí takových opatření informuje příslušný orgán domovského státu Evropskou komisi, Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví)<sup>19)</sup> (dále jen „Evropský orgán pro bankovníctví“) a orgány dohledu dotčených států. Po konzultaci s orgány dohledu dotčených států může Evropská komise přikázat orgánu hostitelského státu zrušit nebo změnit přijatá opatření.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 43)*

**(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)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 43 odst. 4)*

(5) (6) Orgány hostitelského státu mohou přijmout potřebná opatření k zamezení či potrestání jednání na území tohoto státu porušujícího právní předpisy tohoto státu v oblasti veřejného zájmu včetně opatření k ukončení činnosti banky podle § 5c odst. 1 nebo oprávněné finanční instituce na území tohoto státu. Ustanovení předchozích odstavců se v tomto případě nepoužijí.

<sup>19)</sup> 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.

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

### § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 4 pododst. 1)*

**(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 bankovníctví<sup>28)</sup>.**

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

### § 5l

(1) V případě odnětí licence bance **podle § 5c odst. 1** nebo oprávněné finanční instituci informuje domovský orgán dohledu neprodleně orgán dohledu. Hostitelský orgán dohledu přijme potřebná opatření k ukončení činnosti banky **podle § 5c odst. 1** nebo oprávněné finanční instituce na svém území a k ochraně zájmů vkladatelů.

(2) Orgány dohledu informují Evropskou komisi o počtu a povaze případů, kdy odmítly postoupit orgánu hostitelského státu informaci o založení pobočky nebo kdy použily svého oprávnění k ukončení protiprávního stavu podle § 5k odst. 1 až 3.

### § 5m

Banky **podle § 5c odst. 1** a oprávněné finanční instituce smějí volně inzerovat své služby v členských státech při respektování právních předpisů o reklamě přijatých příslušným státem.

### § 5n

(1) Pobočka banky nebo pobočka banky z členského státu může být orgánem dohledu členského státu, na jehož území působí, označena v souladu s právem Evropské unie za významnou (dále jen „významná pobočka“).

(2) O svém záměru označit pobočku banky z členského státu, která působí na území České republiky, za významnou informuje Česká národní banka orgán dohledu domovského státu zahraniční banky. Pokud je taková pobočka členem skupiny evropské ovládací banky [§ 26d odst. 1 písm. l) m)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. n) o)] nebo členem skupiny evropského ovládacího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, informuje Česká národní banka

o svém záměru označit takovou pobočku za významnou orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad takovou skupinou; **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.** Zároveň Česká národní banka tomuto orgánu sdělí důvody, které ji vedou k záměru označit pobočku banky z členského státu za významnou s ohledem na kritéria uvedená v odstavci 3.

(3) Při záměru označit pobočku banky z členského státu za významnou přihlédne Česká národní banka zejména k

- a) tržnímu podílu pobočky na vkladech v České republice a k tomu, zda tento podíl přesahuje 2 %,
- b) pravděpodobnému dopadu pozastavení nebo ukončení činnosti zahraniční banky, jejíž pobočka by mohla být označena za významnou, na likviditu na trhu nebo na činnost platebních nebo vypořádacích systémů v České republice,
- c) velikosti pobočky a jejímu významu pro finanční systém České republiky z hlediska počtu jejích klientů.

(4) Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby jejího rozhodnutí o označení pobočky banky z členského státu za významnou bylo dosaženo po dohodě s orgánem dohledu uvedeným v odstavci 2, a to ve lhůtě 2 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka informovala tento orgán o svém záměru podle odstavce 2. Nebylo-li dosaženo takové dohody, pak ~~ve~~ 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 bankovníctví<sup>20)</sup>. **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)*

~~(5) Pokud Česká národní banka ani orgán dohledu uvedený v odstavci 2 nepožádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle odstavce 4, rozhodne Česká národní banka o označení pobočky banky z členského státu za významnou ve lhůtě do 2 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.~~

~~(6) Pokud Česká národní banka nebo orgán dohledu uvedený v odstavci 2 požádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle odstavce 4, Česká národní banka přeruší řízení o označení pobočky zahraniční banky za významnou do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.~~

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

(7) (5) Rozhodne-li Česká národní banka o označení pobočky banky z členského státu za významnou, informuje o tom písemně bez zbytečného odkladu orgán dohledu uvedený v odstavci 2. Česká národní banka tomuto orgánu zároveň sdělí důvody označení této pobočky za významnou.



**(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<sup>28)</sup>.**

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

<sup>28)</sup> Čl. 42a odst. 1 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU.

## § 5o

(1) Česká národní banka je příslušná k dohodě o označení pobočky banky za významnou, jestliže tato banka vykonává prostřednictvím této pobočky činnost v jiném členském státě a orgán dohledu hostitelského státu informoval Českou národní banku o záměru označit tuto pobočku za významnou a sdělil jí důvody, které jej vedou k tomuto záměru v souladu s právem Evropské unie. Ustanovení § 5n odst. 4 se použije obdobně.

~~(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 § 38h odst. 3 písm. c) a d) a ve spolupráci s orgány dohledu tohoto členského státu plní úkoly uvedené v § 26i písm. e).~~

**(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)*

(3) Pokud Česká národní banka zjistí nepříznivý vývoj v bance, která vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky na území jiného členského státu, informuje bez zbytečného odkladu příslušné centrální banky Evropského systému centrálních bank za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. j) a orgány veřejné moci podle § 25a odst. 4 písm. l) v členských státech dotčených tímto vývojem.

(4) Pokud banka vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím významné pobočky, zřizuje Česká národní banka k plnění úkolů uvedených v odstavcích 2 a 3 a v § 38h kolegium orgánů dohledu (dále jen „kolegium“). Zřízení a činnost kolegia jsou založeny na písemných ujednáních podle § 26c odst. 8 7, která připravuje Česká národní banka po projednání s orgány dohledu podle odstavce 2. Členy kolegia jsou Česká národní banka a orgány dohledu hostitelských států, v nichž banka vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky. Ustanovení § 26l odst. 4 a 5 se použije obdobně.

(5) Povinnosti uvedené v odstavcích 2 až 4 vykonává Česká národní banka poté, kdy

se dohodla o označení pobočky za významnou podle odstavce 1, nebo poté, kdy byla o označení pobočky banky za významnou informována příslušným orgánem dohledu hostitelského státu.

**(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)*

## § 6

Licence se uděluje na dobu neurčitou a není převoditelná na jinou osobu.

## § 7

Úplný seznam bank a poboček zahraničních bank působících na území České republiky vede Česká národní banka. Seznam je k nahlédnutí v ústředí a pobočkách České národní banky a Česká národní banka jej uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup.

## § 7a

(1) Licence zaniká dnem,

- a) kterým nabývá právní moci rozhodnutí o odnětí licence,
- b) ke kterému se banka zrušuje, pokud se zrušuje s likvidací,
- c) od kterého podle rozhodnutí valné hromady dosavadní banka nadále nebude vykonávat činnost, ke které je třeba licence,
- d) výmazu banky z obchodního rejstříku, pokud zaniká bez likvidace,
- e) ke kterému nabylo právní moci rozhodnutí o zákazu činnosti banky na území České republiky podle jiného právního předpisu.

(2) Licence udělená zahraniční bance pro její pobočku zaniká rovněž dnem, ke kterému

- a) zahraniční banka ukončí činnost své pobočky na území České republiky,
- b) zahraniční banka pozbyla ve státě svého sídla oprávnění působit jako banka.

(3) Ode dne zániku licence nesmí banka a pobočka zahraniční banky přijímat vklady a poskytovat úvěry a provozovat další činnosti, s výjimkou těch, které jsou nezbytné k vypořádání jejích pohledávek a závazků; do doby, než vypořádá své pohledávky a závazky, se považuje za banku a pobočku zahraniční banky podle tohoto zákona.

## ČÁST TŘETÍ

### Organizace banky

#### § 8

~~(1) Statutární orgán banky musí být nejméně tříčlenný a musí být složen z vedoucích zaměstnanců banky.~~

**(1) Představenstvo nebo správní rada banky musí mít alespoň 3 členy. Správní rada banky musí mít alespoň 5 členů, přičemž jejím členem je statutární ředitel.**

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~(2) Člen statutárního orgánu banky, člen správní rady banky a zaměstnanec banky nesmí být současně statutárním orgánem, členem statutárního orgánu, členem správní rady nebo členem dozorčího orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem. To neplatí pro členství~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~a) ve statutárním orgánu, správní radě nebo dozorčím orgánu, pro výkon funkce statutárního orgánu jiné banky, zahraniční banky nebo finanční instituce, které jsou součástí stejného konsolidačního celku jako banka (§ 26d),~~

~~b) v dozorčím orgánu jiné právnické osoby ovládané bankou,~~

~~c) ve statutárním orgánu, dozorčím orgánu nebo pro výkon funkce statutárního orgánu organizátora regulovaného trhu s investičními nástroji,~~

~~d) ve statutárním orgánu, dozorčím orgánu nebo pro výkon funkce statutárního orgánu podniku pomocných služeb, nebo~~

~~e) ve statutárním orgánu, nebo dozorčím orgánu nebo pro výkon funkce statutárního orgánu bytového družstva anebo obdobné zahraniční osoby.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

**(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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1 písm. e), čl. 91 odst. 3)*

**a) dostatečnosti časové kapacity pro plnění stanovených povinností a**

**b) vzniku možného střetu zájmů.**

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

#### **(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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 1)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 9)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 10)*

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

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

**a) plní své povinnosti řádně, čestně a nezávisle a věnuje jejímu výkonu dostatečnou časovou kapacitu,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 2 a 8)*

**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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 6)*

**(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.**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 113 odst. 7)*

*32013L0036 (čl. 91 odst. 4 a 5)*

~~(3) (7) *Pravomoci Působnost* statutárního orgánu a *správní rady nebo dozorčí rady* musí být *uvedeny uvedena* ve stanovách.~~

~~*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*~~

~~(4) *Na dozorčí radu banky nesmějí být přenášeny pravomoci, které obchodní zákoník svěřuje představenstvu akciové společnosti.*~~

~~(4) *Členem statutárního orgánu, správní rady nebo dozorčí rady banky může být pouze fyzická osoba.*~~

~~*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*~~

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

~~(5) (9) *Odstavec 2 Odstavce 4, 5 a 6 se použije použijí* obdobně i při posuzování osoby ve vedení a *zaměstnanee* **pracovníka** pobočky banky z jiného než členského státu.~~

## § 8a

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

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

**(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.**

(2) Odstavec 1 se použije obdobně i na členy statutárního orgánu zahraniční banky, která má na území České republiky zřízenou pobočku podle § 5, a pro osoby ve vedení této pobočky.

## § 8b

### Řídicí a kontrolní systém

(1) Banka musí mít řídicí a kontrolní systém, který zahrnuje

- a) předpoklady řádné správy a řízení společnosti, a to vždy
1. zásady a postupy řízení,
  2. organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením působnosti a rozhodovací pravomoci, v rámci kterého se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů,
  3. řádné administrativní postupy a účetní postupy v souladu se zvláštními právními předpisy,
  4. systém odměňování osob, jejichž činnosti v rámci výkonu jejich zaměstnání, povolání nebo funkce mají významný vliv na bankou podstupovaná rizika a jejich míru, včetně zásad pro určení a podmínky výplaty pevné a pohyblivé složky odměn, postupů pro přijímání rozhodnutí o odměňování a způsobu posuzování výkonnosti tak, aby systém odměňování přispíval k řádnému a účinnému řízení rizik a byl s ním v souladu,
- b) systém řízení rizik, který vždy zahrnuje
1. pravidla přístupu banky k rizikům, kterým banka je nebo může být vystavena, včetně rizik vyplývajících z vnějšího prostředí a rizika likvidity,
  2. účinné postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik,
  3. účinné postupy přijímání opatření vedoucích k omezení případných rizik a
- c) systém vnitřní kontroly, jehož součástí je vždy
1. vnitřní audit a
  2. průběžná kontrola dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních předpisů banky,-,
- d) zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady,**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 1)*
- e) zajišťování odborné způsobilosti a zkušenosti statutárního orgánu, správní rady a dozorčí rady jako celku, zajišťující porozumění činnostem banky, včetně dostatečného porozumění hlavním rizikům.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 7)

(2) Řídicí a kontrolní systém musí být **účinný**, ucelený a přiměřený charakteru, rozsahu a složitosti **rizik spojených s modelem podnikání a** činností banky.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 2)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1)

(3) (4) Banka má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na individuálním základě, **pokud jí nebyla Českou národní bankou udělena výjimka podle čl. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.**

Banka má tyto povinnosti také na konsolidovaném základě, jestliže je

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 1)

a) tuzemskou ovládající bankou [§ 26d odst. 1 písm. ~~k~~ l)],

b) ovládající bankou, avšak není tuzemskou ovládající bankou ~~nebo~~, odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby **nebo odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou** [§ 26d odst. 1 písm. b), ~~k~~ a ~~o~~ l), r) a t)], přičemž členem jejího konsolidačního celku je zahraniční banka, **zahraniční obchodník s cennými papíry, který není bankou**, nebo finanční instituce, které mají sídlo v jiném než členském státě,

c) odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. ~~o~~ r)] ~~nebo~~,

d) odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. ~~p~~ s)]-  
**nebo**

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 6)

**(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.**

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

(4) (6) Banka, která má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě, zajistí také, aby zásady a postupy řízení, organizační uspořádání, postupy a mechanismy podle odstavce 1 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.

(5) (7) Česká národní banka stanoví vyhláškou podrobnější požadavky na řídicí a kontrolní systém bank na individuálním i konsolidovaném základě v mezích podle odstavce 1, **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)

(6) (8) Pobočka banky z jiného než členského státu se řídí požadavky na řídicí a kontrolní systém přiměřeně.

## § 8c

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

**a) výbor pro rizika,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76 odst. 3)*

**b) výbor pro jmenování,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 2)*

**c) výbor pro odměňování.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 95 odst. 1)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76 odst. 3, čl. 88 odst. 2, čl. 95 odst. 2)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76, 88 a 95)*

## § 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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 450)*

*32013L0036 (čl. 75 odst. 1)*

**b) sleduje, jestli banka s ohledem na charakter, rozsah a složitost svých činností nespolečá 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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 50)*

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 46, čl. 77 odst. 2)*

**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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 52)*

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 48, čl. 78 odst. 3)*

**d) alespoň jednou ročně zhodnotí kvalitu interních přístupů banky,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 78 odst. 3 a 4)*

e) **přijme opatření k nápravě, pokud interní přístup vede k podhodnocení kapitálových požadavků banky, které nejsou důsledkem existujících rozdílů v pozicích nebo expozičních; opatření k nápravě zachovává cíle interního přístupu,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 78 odst. 4 a 5)*

f) **sleduje vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)*

g) **přijme opatření, pokud vývoj podle písmene f) může vést k nestabilitě banky nebo systémové nestabilitě,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)*

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. 435)*

*32013L0036 (čl. 91 odst. 11)*

## § 9

(1) Banka je povinna ve stanovách upravit také

- a) strukturu a organizaci banky;
- b) pravomoc a odpovědnost ~~vedoucích zaměstnanců~~ **členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady banky;**
- c) pravomoc a odpovědnost dalších ~~zaměstnanců~~ **pracovníků** ústředí a poboček, popřípadě jiných organizačních jednotek banky, oprávněných k provádění bankovních obchodů;
- d) organizační zajištění řídicího a kontrolního systému.

(2) Ověřené kopie stanov a jejich změn musí být uloženy u České národní banky.

## § 10

(1) ~~Banky jsou povinny~~ **Banka je povinna** bez zbytečného odkladu uložit u České národní banky výpis z obchodního rejstříku, jakož i všechny jeho změny.

(2) ~~Zahraniční banky~~ **banka** vykonávající na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím pobočky ~~jsou povinny~~ **je povinna** bez zbytečného odkladu uložit u České národní banky výpis z obchodního rejstříku, jakož i všechny jeho změny.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 3)*

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 1 a 2)

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

**1.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 1 a 3)

**(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 odst. 3 poslední věta)

## ČÁST ČTVRTÁ

### Provozní požadavky

#### § 11

(1) Banky a pobočky zahraničních bank jsou povinny informovat ve svých provozních prostorách písemnou formou v českém jazyce o podmínkách pro přijímání vkladů, poskytování úvěrů a dalších bankovních obchodů a služeb a o své účasti v platebních systémech. Na vyžádání jsou povinny poskytnout informaci o pravidlech příslušného platebního systému. *Ustanovení § 273 odst. 1 obchodního zákoníku tím není dotčeno.*  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) V informaci o službách, které spočívají v převzetí peněžních prostředků od klienta, nebo při poskytování těchto služeb musí být výslovně a srozumitelně uveden vztah této služby k pojištění pohledávek z vkladů včetně limitů pro výplatu jedné oprávněné osobě. Banka a pobočka zahraniční banky je povinna písemně informovat v úředním jazyce, popřípadě jazycích států, na jehož území působí, o způsobu výplaty náhrad z Fondu pojištění vkladů (§ 41a) nebo z jiného systému pojištění, na kterém je účastna, a o způsobu uplatnění nároku u Fondu pojištění vkladů nebo u jiného obdobného systému pojištění, na kterém je účastna.

(3) ~~Banka nebo pobočka zahraniční banky~~ **Pobočka banky z jiného než členského státu** je povinna na žádost právnické osoby nebo fyzické osoby v souvislosti s jejím podnikáním poskytnout bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení úvěrového hodnocení této osoby (rating) pro účely posuzování jí poskytnutého úvěru nebo její žádosti o úvěr. ~~Banka a pobočka zahraniční banky má vůči žadateli nárok na náhradu přiměřených nákladů spojených s poskytnutím vysvětlení úvěrového hodnocení.~~

CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 4)

(4) Banka a pobočka banky z jiného než členského státu je povinna vést agendu každé smlouvy uzavírané s klientem takovým způsobem, aby na žádost České národní banky byla bez zbytečného odkladu schopna předložit příslušné doklady v ověřeném překladu do českého

jazyka.

(5) Banky a pobočky zahraničních bank jsou povinny srozumitelně, písemně a v úředním jazyce, popřípadě jazycích státu, na jehož území působí, informovat ve svých provozních prostorách o postupu pro vyřizování stížností klientů.

## § 11a

### Uveřejňování informací pobočkami bank z jiného než členského státu

~~(1) Banka uveřejňuje základní údaje o sobě, o složení akcionářů, struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, a o své činnosti a finanční situaci. Pobočka banky z jiného než členského státu uveřejňuje údaje o sobě a své činnosti, o zahraniční bance, o složení jejích společníků a o její činnosti a finanční situaci.~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 13, čl. 26, čl. 436-442)*

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

~~(2) Banka a pobočka banky z jiného než členského státu uveřejňuje také údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě; to neplatí, jestliže je~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 6, čl. 13, čl. 436)*

~~a) ovládající bankou [§ 26d odst. 1 písm. b)],~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 3)*

~~b) odpovědnou bankou ve skupině evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. e)],~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 13 odst. 2)*

~~e) odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. p)], nebo~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 6 odst. 3)*

~~d) ovládanou osobou ve skupině evropské ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. l)], ve skupině evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. n)] nebo ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. i)] a přihlíží se k ní při uveřejňování údajů na konsolidovaném základě.~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 3, čl. 12, čl. 13 odst. 2)*

**(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.**

~~(3) Banka uveřejňuje také údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě, jestliže je~~

~~a) evropskou ovládající bankou [§ 26d odst. 1 písm. l)], nebo~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 13, čl. 431)*

~~b) odpovědnou bankou ve skupině evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. e)],~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 13, čl. 431)*

~~(4) Banka, která má významné postavení na finančním trhu České republiky, avšak nevztahují se na ni povinnosti uvedené v odstavci 2 nebo 3, uveřejňuje údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání ve zkráceném rozsahu. Postavení banky se považuje za významné na~~

finančním trhu České republiky, pokud je splněno alespoň jedno z těchto kritérií:-

- a) průměrná bilanční suma banky je alespoň 500 000 000 EUR, přičemž průměrná bilanční suma se stanoví jako aritmetický průměr bilančních sum banky uvedených v posledních třech řádných účetních závěrkách ověřených auditorem podle zákona upravujícího činnost statutárních auditorů a auditorských společností,-
  - b) banka je emitentem cenných papírů přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu<sup>15)</sup>,-
  - c) banka je depozitářem fondu kolektivního investování investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu, jehož obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit, penzijního fondu, důchodového fondu, účastnického fondu nebo transformovaného fondu, nebo
  - d) postavení banky na finančním trhu České republiky v určité oblasti podnikání je vůči ostatním osobám finančního trhu České republiky dominantní<sup>3b)</sup>.-
- CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 6 odst. 3, čl. 13, čl. 431)

~~(5) Banka a pobočka banky z jiného než členského státu na něž se nevztahují povinnosti podle odstavců 2 až 4, uveřejňuje informace o tom, kdo a jakým způsobem uveřejňuje údaje na konsolidovaném základě za skupinu evropské ovládající banky nebo za skupinu evropské finanční holdingové osoby, již je členem.~~

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

~~(6) (3) Banka a pobočka~~ **Pobočka** banky z jiného než členského státu nemusí uveřejnit informaci o plnění pravidel obezřetného podnikání, která

- a) není významná; informace je významná, pokud by její vynechání nebo chybné uvedení mohlo změnit či ovlivnit hodnocení či rozhodnutí osob, které spoléhají na tyto informace při svých rozhodnutích; tato možnost se nevztahuje na informace o přístupech pro výpočet kapitálových požadavků (§ 12a),
  - b) je citlivá; informace je citlivá, pokud by jejím uveřejněním mohlo být poškozeno postavení **dané zahraniční** banky v rámci soutěžního prostředí, zejména jde-li o informaci o produktech nebo systémech, která by sdílením s ostatními soutěžiteli mohla znehodnotit **její** investici ~~banky~~ do těchto produktů nebo systémů,
  - c) je důvěrná; informace je důvěrná, pokud je **daná zahraniční** banka zavázána klientům nebo jiným protistranám zachovávat o ní mlčenlivost.
- CELEX: 32013R0575 (čl. 432)

~~(7) (4) Využije-li banka a pobočka banky z jiného než členského státu možnost neuveřejnit citlivou nebo důvěrnou informaci, uveřejní, o který z požadavků na uveřejnění se jedná, a důvod, proč informaci neuveřejnila. Banka a pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie, však uvedou **Pobočka banky z jiného než členského státu uvede** alespoň obecnou informaci o skutečnosti, které měly kterou měla uveřejnit, ledaže by i tato obecná informace byla citlivá nebo důvěrná.~~

CELEX: 32013R0575 (čl. 432 odst. 3)

~~(8) (5) Auditor ověřuje údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele banky a pobočky banky z jiného než členského státu.~~

~~(9) (6) Česká národní banka stanoví vyhláškou~~

~~a) obsah údajů určených k uveřejnění na individuálním a konsolidovaném základě, včetně zkráceného rozsahu údajů o plnění pravidel obezřetného podnikání, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů;~~

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

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

~~b) obsah údajů ověřovaných auditorem. a-~~

~~e) obsah údajů podle písmene a) včetně údajů podle odstavce 1 a podle písmene b) určených k uveřejnění pobočkou banky z jiného než členského státu.~~

~~(10) (7) Banka a pobočka Pobočka~~ banky z jiného členského státu zavede, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro plnění požadavků na uveřejnění stanovených tímto zákonem nebo na jeho základě a pro hodnocení přiměřenosti uveřejňovaných údajů, včetně jejich ověřování a frekvence uveřejňování. ~~Banka a pobočka Pobočka~~ banky z jiného než členského státu zavede, **udržuje a uplatňuje** rovněž vnitřní postupy a zásady pro posouzení, zda jí uveřejňované informace poskytují úplný a pravdivý obraz o všech podstupovaných rizicích a jejich míře. Neposkytují-li uveřejňované informace takovýto obraz, je ~~banka nebo pobočka~~ banky z jiného než členského státu povinna uveřejnit veškeré další informace potřebné k dosažení tohoto cíle, s výjimkou informací uvedených v odstavci 6 3.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 3)*

<sup>15)</sup> § 55 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 230/2008 Sb. a zákona č. 188/2011 Sb.

<sup>3b)</sup> § 10 odst. 1 zákona č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže.

## § 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 26)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 26)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 1)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 90)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 96)*

**(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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 26)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 1)*

## § 11c

**(1) Banka každoročně uveřejňuje za bezprostředně předcházející účetní období**

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

**b) obrát,**

**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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 1 a odst. 4)*

**(2) Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 1 podle jiného právního předpisu<sup>29)</sup>.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 4)*

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

## § 12

(1) Banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu je povinna, zejména provádět obchody způsobem, který nepoškozuje zájmy jejích vkladatelů z hlediska návratnosti jejich vkladů a neohrožuje bezpečnost a stabilitu banky.

(2) Banka a pobočka banky z jiného než členského státu nesmí uzavírat smlouvy za podmínek, které jsou pro ni nápadně nevýhodné, zejména takové, které zavazují banku nebo pobočku banky z jiného než členského státu k hospodářsky neodůvodněnému plnění nebo plnění zjevně neodpovídajícímu poskytované protihodnotě. Smlouvy uzavřené v rozporu s tímto ustanovením jsou neplatné.

## § 12a

### Kapitál pobočky banky z jiného než členského státu

~~(1) Banka udržuje průběžně na individuálním základě kapitál minimálně ve výši odpovídající součtu jednotlivých kapitálových požadavků ke krytí rizik (dále jen "kapitálová přiměřenost"). Pobočka banky z jiného než členského státu dodržuje průběžně kapitálovou přiměřenost. Banka a pobočka banky z jiného než členského státu dále dodržuje pravidla pro převod rizik. Kapitál banky zároveň nesmí klesnout pod minimální výši základního kapitálu stanovenou v § 4 odst. 1; 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. 13 odst. 1, čl. 92an, čl. 93 odst. 1)~~

**(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).**

~~(2) Banka průběžně dodržuje kapitálovou přiměřenost na konsolidovaném základě, jestliže je~~

~~a) tuzemskou ovládající bankou [§ 26d odst. 1 písm. k)],~~

~~b) ovládající bankou, avšak není tuzemskou ovládající bankou nebo odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. b), k) a o)], přičemž členem jejího konsolidačního celku je zahraniční banka nebo finanční instituce, které mají sídlo v jiném než členském státě,~~

~~c) odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. o)], nebo~~

~~d) odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. p)].~~

~~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)~~

**(3) (2) Pro výpočet jednotlivých kapitálových požadavků banka a pobočka banky z jiného než členského státu používá základní nebo speciální přístupy **přístup, interní přístup nebo interní model**.**

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

**(4) (3) Jestliže banka a pobočka banky z jiného než členského státu hodlá používat pro výpočet kapitálového požadavku **speciální přístup interní přístup** nebo používaný **speciální přístup interní přístup** nebo podmínky jeho používání změnit, je povinna požádat Českou národní banku o udělení předchozího souhlasu. Česká národní banka rozhodne o této žádosti do 6 měsíců. Česká národní banka může v rozhodnutí o udělení souhlasu stanovit závazné podmínky, za kterých je banka a pobočka banky z jiného než členského státu oprávněna **speciální přístup interní přístup** používat.**

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

(5) Banka, která je členem skupiny evropské ovládací banky [§ 26d odst. 1 písm. l)] nebo skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. n)] nebo je ovládána evropským ovládacím obchodníkem s cennými papíry podle zvláštního právního předpisu<sup>1b)</sup>), je oprávněna používat některé ze speciálních přístupů pro výpočet kapitálového požadavku nebo takový již používaný speciální přístup změnit také tehdy, pokud se připojila ke společné žádosti evropské ovládací banky a jí ovládaných osob, společné žádosti osob ovládaných evropskou finanční holdingovou osobou nebo ke společné žádosti evropského ovládacího obchodníka s cennými papíry a jím ovládaných osob o udělení předchozího souhlasu s používáním takového speciálního přístupu nebo změnou takového používaného speciálního přístupu.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1, čl. 20 odst. 6, čl. 92an, čl. 143 odst. 1, čl. 312an)*

(6) Česká národní banka je příslušná rozhodnout o společné žádosti podle odstavce 5, pokud vykonává bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládací banky nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby. Jinak o společné žádosti rozhodne orgán dohledu členského státu, který vykonává dohled na konsolidovaném základě nad dotčeným konsolidačním celkem. Banka používá speciální přístup nebo používaný speciální přístup změni podle rozhodnutí orgánu dohledu členského státu o společné žádosti o udělení předchozího souhlasu s používáním speciálního přístupu nebo s jeho změnou, a to v souladu s podmínkami uvedenými v tomto rozhodnutí.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1, čl. 144 odst. 1, čl. 312 odst. 2)*

(7) Česká národní banka rozhodne o společné žádosti podle odstavce 5 do 6 měsíců. Česká národní banka zašle bez prodlení úplnou žádost orgánům dohledu nad členy konsolidačního celku, kteří předložili tuto žádost, a při jejím posuzování koordinuje spolupráci s těmito orgány dohledu. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby rozhodnutí bylo vydáno po dohodě se všemi dotčenými orgány dohledu a dosažení dohody bylo řádně uvedeno v odůvodnění rozhodnutí. Jestliže nedojde k dohodě dotčených orgánů dohledu, aby mohlo být rozhodnuto ve lhůtě uvedené ve větě první, Česká národní banka vezme při rozhodování o společné žádosti v úvahu stanoviska a připomínky uplatněné dotčenými orgány dohledu v této lhůtě. Česká národní banka může v rozhodnutí o udělení souhlasu stanovit závazné podmínky, za kterých jsou banka nebo jiný předkladatel společné žádosti oprávněni speciální přístup používat. Rozhodnutí o udělení souhlasu odešle Česká národní banka též všem dotčeným orgánům dohledu.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 2, čl. 20 odst. 3, čl. 20 odst. 8, čl. 144 odst. 2, čl. 312 odst. 2)*

(8) Nebylo-li dosaženo dohody podle odstavce 7, může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím lhůty uvedené v odstavci 7 požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>21)</sup>). Stejně postupuje i tehdy, nebylo-li dosaženo dohody v případech, kdy Česká národní banka vykonává dohled nad členem skupiny evropské ovládací banky nebo skupiny evropské finanční holdingové osoby anebo nad bankou, která je ovládána evropským ovládacím obchodníkem s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>1b)</sup>). Pokud Česká národní banka ani dotčené orgány dohledu nepožádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu, rozhodne Česká národní banka o společné žádosti uvedené v odstavci 5 ve lhůtě do 6 měsíců ode dne jejího doručení.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 4, čl. 20 odst. 5, čl. 312 odst. 2)*

(9) Pokud Česká národní banka nebo dotčené orgány dohledu požádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle odstavce 8<sup>21)</sup>), Česká národní banka přeruší

~~řízení o společné žádosti uvedené v odstavci 5 do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1, čl. 20 odst. 4, čl. 20 odst. 5)~~

~~(10) (4) Česká národní banka stanoví vyhláškou~~

- ~~a) pravidla pro výpočet kapitálové přiměřenosti **kapitálového poměru**, která zahrnují postupy, které banka a pobočka banky z jiného než členského státu uplatňuje při výpočtu kapitálové přiměřenosti, pravidla pro stanovení kapitálu, **pravidla pro určení celkového objemu rizikové expozice**, určení jednotlivých kapitálových požadavků a vymezení přístupů pro jejich výpočet, včetně stanovení podmínek pro užívání základních a speciálních **interních** přístupů a **interních modelů** při výpočtu kapitálových požadavků, a pravidla pro převod rizik,~~
- ~~b) určení speciálních **interních** přístupů, k jejichž používání a změně je potřeba souhlasu podle odstavce 4 nebo 5 3,~~
- ~~c) náležitosti žádosti o předchozí souhlas s používáním speciálního **interního** přístupu a se změnou používaného speciálního **interního** přístupu předkládané České národní bance.~~

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

~~<sup>24)</sup> Čl. 129 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/78/EU.~~

## ~~§ 12b~~

~~(1) Pro výpočet kapitálových požadavků pomocí úvěrového hodnocení dlužníka vydaného jinou osobou použije banka a pobočka banky z jiného než členského státu toto úvěrové hodnocení jen tehdy, pokud je vydáno ratingovou agenturou registrovanou nebo certifikovanou podle přímo použitelného předpisu Evropské unie o ratingových agenturách<sup>3e)</sup> (dále jen „nařízení o ratingových agenturách“), pokud je tato ratingová agentura zapsána do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení vedeného Českou národní bankou, nebo jde-li o srovnatelné úvěrové hodnocení vydané jinou osobou, pokud nařízení o ratingových agenturách použití takového srovnatelného úvěrového hodnocení připouští.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 135 odst. 1, čl. 267)~~

~~(2) Seznam agentur pro úvěrové hodnocení obsahuje obchodní firmu, sídlo, právní formu zapsané osoby, její identifikační číslo osoby (dále jen „identifikační číslo“), bylo-li přiděleno, rozsah uplatňování úvěrových hodnocení používaných touto osobou, přiřazení těchto úvěrových hodnocení ke stupňům úvěrové kvality a datum, od kterého je možno úvěrové hodnocení této osoby používat. V případě výmazu osoby ze seznamu agentur pro úvěrové hodnocení (odstavec 5) Česká národní banka v tomto seznamu uvede datum, od kterého nelze úvěrové hodnocení této osoby používat.~~

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

~~(3) Osoba poskytující úvěrová hodnocení může požádat Českou národní banku o zápis do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení, pokud doloží, že její úvěrová hodnocení hodlá používat pro výpočet kapitálových požadavků alespoň jedna banka, spořitelní a úvěrní družstvo nebo obchodník s cennými papíry, který není bankou. Česká národní banka vydá rozhodnutí o zápisu této osoby do tohoto seznamu poté, co prověří, že její metody hodnocení splňují požadavky na nestrannost, nezávislost a průhlednost a jsou průběžně aktualizovány a že její výsledná úvěrová hodnocení splňují požadavky na důvěryhodnost a průhlednost. Pokud~~



~~je osoba poskytující úvěrová hodnocení registrovanou nebo certifikovanou ratingovou agenturou podle nařízení o ratingových agenturách, má se za to, že její metody hodnocení splňují požadavky na nestrannost, nezávislost a průhlednost a jsou průběžně aktualizovány.~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 135 - 141)*

~~(4) Česká národní banka je oprávněna vyžádat si od osoby zapsané v seznamu agentur pro úvěrové hodnocení informace a podklady nezbytné pro posouzení, zda tato osoba nadále splňuje požadavky stanovené tímto zákonem nebo na jeho základě.~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 135 - 141)*

~~(5) Česká národní banka vydá rozhodnutí o výmazu osoby ze seznamu agentur pro úvěrové hodnocení, jestliže tato osoba přestala splňovat předpoklady pro zápis stanovené tímto zákonem nebo o výmaz požádala.~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 135 - 141)*

~~(6) Česká národní banka vydá rozhodnutí o zápisu, změně zápisu nebo o zamítnutí žádosti o zápis do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení podle odstavce 3 nebo o výmazu z tohoto seznamu podle odstavce 5 do 4 měsíců ode dne zahájení správního řízení.~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 135 - 141)*

~~(7) Česká národní banka může do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení zapsat osobu, která již byla příslušným orgánem dohledu jiného členského státu zapsána do obdobného seznamu agentur pro úvěrové hodnocení vedeného tímto orgánem a požádala o zápis do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení vedeného podle tohoto zákona. Česká národní banka není v tomto případě povinna prověřovat skutečnosti uvedené v odstavci 3. Při zápisu takové osoby může Česká národní banka využít přiřazení úvěrových hodnocení používaných touto osobou ke stupňům úvěrové kvality, které bylo provedeno příslušným orgánem dohledu jiného členského státu. Lhůty pro vydání rozhodnutí stanovené v odstavci 6 platí obdobně.~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 135 - 141)*

~~(8) Česká národní banka stanoví vyhláškou~~

- ~~a) formu a obsah žádosti o zápis do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení,~~
  - ~~b) požadavky na nezávislost, nestrannost, průběžnou aktualizaci a průhlednost metod hodnocení a požadavky na důvěryhodnost a průhlednost úvěrových hodnocení osoby, která má být zapsána do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení.~~
- CELEX: 32013R0575 (čl. 136)*

<sup>36)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách.

## § 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.**

## § 12c

(1) Banka přijme a uplatňuje spolehlivé, účinné a úplné strategie a postupy pro stanovení, průběžné posuzování a udržování vnitřně stanoveného kapitálu v takové výši, struktuře a rozložení, aby dostatečně pokrýval rizika, kterým je nebo by mohla být vystavena. Tím nejsou dotčeny povinnosti stanovené v § 12a.

(2) Banka pravidelně prověřuje strategie a postupy uvedené v odstavci 1 tak, aby bylo zajištěno, že jsou funkční, účinné a přiměřené charakteru, rozsahu a složitosti činností banky.

~~(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. k)] ani tuzemskou finanční holdingovou osobou [§ 26d odst. 1 písm. m)],~~
- ~~b) není odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. p)] ani jinou bankou v takové skupině,~~
- ~~c) neovládá jinou banku, zahraniční banku, finanční instituci nebo podnik pomocných služeb, nebo~~
- ~~d) je vyňata z konsolidačního celku.~~

**(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. 3 odst. 1, čl. 108 odst. 1)*

(4) Povinnosti stanovené 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 banka, která je

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

- a) tuzemskou ovládající bankou [§ 26d odst. 1 písm. k) l)],
- b) ovládající bankou, avšak není tuzemskou ovládající bankou ~~nebo~~, odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby **nebo odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou** [§ 26d odst. 1 písm. b), ~~k) a o) l), r) a t)], přičemž členem jejího konsolidačního celku je zahraniční banka, **zahraniční obchodník s cennými papíry, který není bankou,** nebo finanční instituce, které mají sídlo v jiném než členském státě,~~

- c) odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. e) r)], nebo  
d) odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládací banky [§ 26d odst. 1 písm. e) s)],  
nebo  
e) odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou [§ 26d odst. 1 písm. t)].

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 2, 3 a 4)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 6 a 9)

## 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 3)

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17, čl. 142 odst. 1)

(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).

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 3 a 4)

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17)

(5) Česká národní banka stanoví vyhláškou

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 128 odst. 2, čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 4 a 5, čl. 133 odst. 1)

b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 2,

CELEX: 32013L0036 (čl. 141 odst. 1 až 10)

c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 2.

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 1 až 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 3, 8 až 10)*

**(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).**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 18)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 4)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 1 a 2)

**(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 unie<sup>28</sup>). Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 12e odst. 3 nevydává, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 3)*

## § 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 1 a 3)*

(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 2)*

## § 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.

## § 12i

### Kombinovaná kapitálová rezerva

(1) Banka průběžně udržuje kmenový kapitál tier 1 podle čl. 50 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky ve výši odpovídající kombinované kapitálové rezervě, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 bod 6)*

(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 bod 1 až 6)*

**(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 omezitelnostní požadavky.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 5, čl. 133 odst. 3)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4 a 5)*

**(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 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 jejich činností.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 6, čl. 130 odst. 6, čl. 133 odst. 17, čl. 142 odst. 1)*

**(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).**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 3 a 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17)*

**(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),**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 odst. 2, čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 4 a 5, čl. 133 odst. 1)*

**b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 6,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 141 odst. 1 – 10)*

**c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 6.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 2)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 1)*

### 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 1 a 2)*

**(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 3)*

**(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 %.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 4)*

**(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7 písm. a) a písm. e)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 5)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 6, čl. 136 odst. 7)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7)*

## § 121

**(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 omezovací požadavky.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 140 odst. 1)*

**(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 omezovací požadavky, Česká národní banka tuto sazbu uzná nebo stanoví sazbu ve výši 2,5 %. Banka v takovém případě použije sazbu stanovenou Českou národní bankou.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 1, čl. 140 odst. 2 písm. b) a c))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2 písm. a) až c))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 140 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 2 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 1, čl. 139 odst. 3, čl. 140 odst. 3 písm. a) a b))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 2 a 3)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 138)*

**(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 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 5 písm. a) až c))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 5)*

## 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 1 až 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 3, 8 až 10)*

**(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).**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 18)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 1 a 2)*

**(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 unie<sup>28</sup>). Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 12n odst. 3 nevydává, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 3)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 1 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 2)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4)*

**(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 banka, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo banka s výjimkou banky ovládané evropskou ovládající institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 2)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 2, 9, 10, 11 a 18)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 9)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 5)*

**(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 banka, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo banka.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 5 a 6)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 7)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 7)*

**(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 omezovací požadavky nebo**
- b) **kapitálová rezerva vypočtená z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 8)*

**§ 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

**§ 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.“.**

### ~~§ 13~~

~~Banka a pobočka banky z jiného než členského státu dodržují pravidla, která omezují výši aktiv a podrozvahových položek vůči osobě nebo skupině osob v závislosti na kapitálu (dále jen "pravidla angažovanosti") na individuálním základě. Banka dodržuje také pravidla angažovanosti na konsolidovaném základě, jestliže je~~

- ~~a) tuzemskou ovládající bankou,~~
- ~~b) ovládající bankou, avšak není tuzemskou ovládající bankou nebo odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. b), k) a o)], přičemž členem jejího konsolidačního celku je zahraniční banka nebo finanční instituce, které mají sídlo v jiném než členském státě,~~
- ~~e) odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. o)], nebo~~
- ~~d) odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. p)].~~

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

### § 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.**

### § 14

**(1) Banka a pobočka Pobočka banky z jiného než členského státu udržuje trvale svou platební schopnost. Banka a pobočka zahraniční banky Pobočka banky z jiného než členského státu je povinna dodržovat stanovená pravidla likvidity a bezpečného provozu (§ 15); tato pravidla mohou upravovat zejména**

- a) minimální výši likvidních prostředků, popřípadě skupiny těchto prostředků, ve vztahu k aktivům nebo ve vztahu k pasívům, popřípadě ke skupině aktiv nebo pasív;
- b) omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů nebo investic, vkladů, záruk a závazků;
- c) nabývání, financování a posuzování aktiv;
- d) omezení a podmínky pro měnové pozice.

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

*32013L0036 (čl. 49 odst. 1)*

**(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.**

## § 15

~~Česká národní banka stanoví vyhláškou pravidla postupu bank a poboček zahraničních bank z jiného členského státu podle § 12 a pravidla podle § 13 a 14.~~

## § 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.**

## § 16

(1) Banka musí mít předchozí souhlas České národní banky

- a) k uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k jakékoliv dispozici s *podnikem obchodním závodem* nebo jeho částí,
- b) k rozhodnutí valné hromady o zrušení banky,
- c) k fúzi nebo rozdělení banky nebo převodu jmění na banku jakožto společníka,
- d) ke snížení základního kapitálu banky, nejedná-li se o snížení základního kapitálu banky k úhradě ztráty,
- e) k usnesení valné hromady podle § 7a odst. 1 písm. c).

Právní *úkony jednání* a usnesení valné hromady *učiněné učiněná* bez požadovaného předchozího souhlasu jsou *neplatné neplatná*. Účastníkem řízení o udělení předchozího souhlasu je pouze žádající banka; účastníky tohoto řízení jsou rovněž druhá smluvní strana při dispozici s *podnikem obchodním závodem* nebo jeho částí podle písmene a), další zúčastněné akciové společnosti při fúzi nebo rozdělení anebo přejímající společník při převodu jmění podle písmene c).

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Banka je povinna informovat Českou národní banku

- a) o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku *obchodního zákoníku nebo tohoto zákona*,
- Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*
- b) o návrzích personálních změn ~~ve statutárním orgánu banky a na místech vedoucích zaměstnanců banky~~ **ve statutárním orgánu, správní radě a dozorčí radě banky**, včetně předložení podkladů nezbytných pro posouzení jejich odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti,

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

- c) o záměru založit právnickou osobu v zahraničí nebo se na ní majetkově podílet.

(3) Ustanovením odstavce 1 písm. b) a c) nejsou dotčena ustanovení zvláštního předpisu.<sup>4)</sup>

(4) Banka může převést svůj *podnik obchodní závod* pouze na

- a) jinou banku,

- b) banku se sídlem na území členského státu, která působí na území České republiky prostřednictvím své pobočky,
- c) zahraniční banku vykonávající na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky na základě licence podle § 5, pokud zahraniční banka prokáže, že systém pojištění pohledávek z vkladů, který se na vklady převáděné v rámci prodeje *podniku obchodního závodu* bude vztahovat, zaručuje oprávněným osobám nejméně stejný stupeň ochrany, jaký požívaly podle tohoto zákona; pro *nájem podniku pacht obchodního závodu* banky se použijí písmena a) až c) obdobně.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(5) Banka může převést svůj *podnik obchodní závod* také na akciovou společnost, jejímž jediným akcionářem je Česká republika, pokud tato akciová společnost splňuje požadavek minimální výše základního kapitálu podle § 4 odst. 1 (dále jen „banka zvláštního určení“). Banka zvláštního určení splňuje podmínky pro udělení licence podle § 4 odst. 5, pokud Česká národní banka udělí předchozí souhlas k uzavření smlouvy o převodu *podniku obchodního závodu* na banku zvláštního určení; v tomto případě jí Česká národní banka udělí licenci v rozsahu činností povolených bance, která na ni svůj *podnik obchodní závod* převádí. Banka zvláštního určení nesmí vykonávat činnosti uvedené v licenci přede dnem nabytí účinnosti smlouvy o převodu *podniku obchodního závodu*, přičemž smlouva o převodu *podniku obchodního závodu* může nabýt účinnosti nejdříve dnem udělení licence bance zvláštního určení.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Dnem nabytí účinnosti smlouvy o převodu *podniku obchodního závodu* se banka, která *podnik obchodní závod* převedla, zrušuje a vstupuje do likvidace.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

---

<sup>4)</sup> Zákon č. 63/1991 Sb., o ochraně hospodářské soutěže, ve znění pozdějších předpisů.

## § 16a

(1) Banka je povinna písemně informovat Českou národní banku o záměru otevřít pobočku nebo zastoupení v zahraničí, o záměru poskytovat služby v zahraničí bez založení pobočky a o případných diskriminačních opatřeních státu, na jehož území pobočka nebo zastoupení v zahraničí působí nebo mají působit nebo na jehož území jsou nebo mají být poskytovány služby bez založení pobočky.

(2) Banka postupuje v případě záměru otevřít pobočku nebo poskytovat služby bez založení pobočky v členském státě v souladu s § 5c až 5m. Totéž platí v případě záměru poskytovat služby podle § 5d prostřednictvím **oprávněné** finanční instituce splňující podmínky podle § 5e odst. 1, která služby bude poskytovat prostřednictvím své pobočky nebo bez založení pobočky. Po obdržení oznámení o záměru otevřít pobočku banky nebo **oprávněné** finanční instituce v zahraničí rozhodne Česká národní banka ve správním řízení, zda jsou splněny podmínky stanovené právem Evropské unie pro tyto případy podle § 5c až 5m.

(3) Jestliže Česká národní banka ve správním řízení rozhodne, že podmínky stanovené právem Evropské unie pro tyto případy podle § 5c až 5m nejsou splněny, rozhodnutí je soudně přezkoumatelné.

**(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)*

§ 16b

(1) Zahraniční banka se sídlem na jiném území než území členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, je povinna informovat Českou národní banku bez zbytečného odkladu o

- a) návrzích personálních změn osob ve vedení této pobočky a k této informaci předložit podklady nezbytné pro posouzení jejich odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti,
- b) všech změnách v údajích a skutečnostech uvedených v žádosti o licenci předložené v souvislosti se zřízením této pobočky v České republice,
- c) snížení finančních zdrojů poskytnutých této pobočce podle § 5 odst. 4 písm. a),
- d) skutečnostech a rozhodnutích, které mají dopad na činnost této pobočky nebo se jí přímo týkají, zejména o záměru zrušit tuto pobočku nebo prodat část *podniku obchodního závodu*, kterého je tato pobočka součástí,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- e) změně svých stanov,
- f) své nepříznivé finanční situaci, která by mohla ovlivnit činnost této pobočky,
- g) mimořádné situaci na finančním trhu země svého sídla, včetně takového nepříznivého vývoje na tomto trhu, v jehož důsledku by mohlo dojít k ohrožení likvidity tohoto trhu nebo stability finančního systému.

(2) Zahraniční banka se sídlem na jiném území než území členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, je povinna informovat o vydání rozhodnutí o úpadku a o prohlášení konkursu na tuto pobočku orgán dohledu země sídla zahraniční banky.

§ 17

(1) Banka může nabýt podíl v jiné právnické osobě, založit jinou právnickou osobu nebo podílet se na jejím založení, pokud

- a) se nestane společníkem s neomezeným ručením,
- b) nejde o osobu, která má na této bance kvalifikovanou účast, ledaže jde o účastnické cenné papíry této osoby držené krátkodobě za účelem obchodování a banka dodrží pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv stanovené Českou národní bankou podle § 14 odst. 1 písm. c),
- c) nejsou právní nebo jiné překážky pro poskytování informací touto osobou bance a pro poskytování těchto informací bankou pro účely dohledu nad činností banky a je zachována průhlednost konsolidačního celku, jehož členem je banka, a úzké propojení v rámci konsolidačního celku nebrání výkonu dohledu nad činností banky, nebo
- d) investice je v souladu s celkovou strategií banky a banka řídí rizika s touto investicí spojená zejména z hlediska případných závazků banky z toho plynoucích.

~~(2) Kvalifikovaná účast banky v osobě, která není bankou podle tohoto zákona, zahraniční bankou, finanční institucí nebo podnikem pomocných služeb, nesmí překročit~~

- ~~a) v jedné osobě 15 % kapitálu banky,~~
  - ~~b) v souhrnu vůči všem osobám 60 % kapitálu banky.~~
- CELEX: 32013R0575 (čl. 6, čl. 22, čl. 89 odst. 1 a čl. 89 odst. 2)*

~~(3) Povinnost podle odstavce 2 má na individuálním základě pouze banka, která~~

- ~~a) není ovládána tuzemskou ovládající bankou [§ 26d odst. 1 písm. k)] ani tuzemskou finanční holdingovou osobou [§ 26d odst. 1 písm. m)],~~
  - ~~b) není odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. p)] ani jinou bankou v takové skupině,~~
  - ~~c) neovládá jinou banku, finanční instituci nebo podnik pomocných služeb, nebo~~
  - ~~d) je vyňata z konsolidačního celku.~~
- CELEX: 32013R0575 (čl. 6 odst. 2)*

~~(4) Povinnost podle odstavce 2 má na konsolidovaném základě pouze banka, která je~~

- ~~a) tuzemskou ovládající bankou,~~
  - ~~b) ovládající bankou, avšak není tuzemskou ovládající bankou nebo odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. b), k) a o)], přičemž členem jejího konsolidačního celku je zahraniční banka nebo finanční instituce, které mají sídlo v jiném než členském státě,~~
  - ~~c) odpovědnou bankou ve skupině finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. o)], nebo~~
  - ~~d) odpovědnou bankou ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. p)].~~
- CELEX: 32013R0575 (čl. 22)*

~~(5) Omezení podle odstavce 2 neplatí u kvalifikované účasti banky na osobě vzniklé z titulu pohledávky banky za touto osobou, pokud banka drží kvalifikovanou účast po dobu záchranné operace nebo finanční rekonstrukce této osoby nebo jejího podniku obchodního závodu nejdéle 3 roky ode dne jejího nabytí.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 91 odst. 1, čl. 91 odst. 2)*

~~(6) Omezení podle odstavce 2 neplatí u kvalifikované účasti banky z titulu účasti na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb, pokud banka drží kvalifikovanou účast nejdéle 12 měsíců od jejího nabytí, nebo z titulu podílu, který banka drží svým jménem na účet jiné osoby.~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 91 odst. 1, čl. 91 odst. 2)*

~~(7) (2) Banka je povinna bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance nabytí kvalifikované účasti podle odstavce 2. Na žádost České národní banky je povinna prokázat splnění podmínek podle odstavců 1 a 2 odstavce 1.~~

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

~~(8) (3) Podílem se rozumí i nepřímý podíl (§ 17a odst. 1) nebo součet nepřímých podílů.~~

## § 17a

(1) Nepřímým podílem se rozumí podíl držený prostřednictvím osoby nebo osob, které jsou ovládány.

~~(2) Finanční institucí se pro účely tohoto zákona rozumí 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 **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)~~

~~(3) Kvalifikovanou účastí se rozumí přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech osoby nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 %, nebo umožňuje uplatňovat významný vliv na její řízení.~~

**(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)

**(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)

(4) (5) Pro účely výpočtu kvalifikované účasti na bance se započítávají i podíly na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech,

- a) kterými disponuje jiná osoba, která jedná ve shodě s osobou uvedenou v § 20 odst. 3,
- b) se kterými má osoba uvedená v § 20 odst. 3 možnost dočasně disponovat za protiplnění,
- c) které byly osobě uvedené v § 20 odst. 3 poskytnuty jako zajištění, pokud tato osoba uveřejní prohlášení, že bude tato hlasovací práva vykonávat,
- d) ke kterým má osoba uvedená v § 20 odst. 3 doživotní užívací právo,
- e) kterými disponuje ve smyslu písmen a) až d) osoba ovládaná osobou uvedenou v § 20 odst. 3,
- f) které osoba uvedená v § 20 odst. 3 spravuje, obhospodařuje nebo jsou u ní uloženy, jestliže jí nebyly vlastníkem uděleny zvláštní pokyny týkající se hlasování,
- g) které má možnost svým jménem na účet osoby uvedené v § 20 odst. 3 vykonávat jiná osoba, nebo
- h) která jsou vykonávána osobou uvedenou v § 20 odst. 3 na základě plné moci, může-li tato práva vykonávat podle svého uvážení a jestliže jí nebyly zmocnitelem uděleny žádné zvláštní pokyny týkající se hlasování.

(5) (6) Do výpočtu podílu na hlasovacích právech plynoucích z účasti na bance

se nezapočítají hlasovací práva z účastnických cenných papírů, která se vztahují k cenným papírům, která má banka nebo osoba, která má oprávnění jiného členského státu působit jako banka, ve své moci v přímé souvislosti s upisováním nebo umístováním cenných papírů<sup>4b)</sup>, pokud hlasovací práva nevykonává ani jiným způsobem nezasahuje do řízení emitenta těchto cenných papírů a jestliže tyto cenné papíry zeizí do 1 roku ode dne jejich nabytí.

~~(6)~~ (7) Tvůrce trhu podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu do podílu na hlasovacích právech plynoucích z účasti na bance nezapočítává hlasovací práva, která nepřesahují podíl ve výši 5 % na všech hlasovacích právech banky, pokud tato hlasovací práva nevykonává ani jiným způsobem nezasahuje do řízení banky.

~~(7)~~ (8) Osoba ovládající osobu, která má povolení k obhospodařování majetku zákazníků podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, nebo zahraniční osobu, která má povolení jiného členského státu k poskytování obdobné investiční služby, do podílu na hlasovacích právech plynoucích z účasti na bance nezapočítává podíly na hlasovacích právech, která se vztahují k majetku, který obhospodařuje ovládaná osoba, pokud

- a) ovládaná osoba hlasovací práva vykonává pouze podle písemného příkazu zákazníka, nebo
- b) ovládající osoba nezasahuje žádným způsobem do výkonu těchto hlasovacích práv.

~~(8)~~ (9) Ovládající osoba obhospodařovatele investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu do podílu na hlasovacích právech plynoucích z účasti na bance nezapočítává hlasovací práva, která jsou spojena s majetkem v investičních fondech a zahraničních investičních fondech, které obhospodařuje tato ovládaná osoba, pokud ovládající osoba nezasahuje žádným způsobem do výkonu těchto hlasovacích práv.

~~(9)~~ (10) Podmínky uvedené v odstavci 7 nebo 8 platí pro ovládající osobu, pouze pokud zašle bez zbytečného odkladu České národní bance

- a) údaje o ovládané osobě uvedené v odstavci 7 nebo 8 v rozsahu stanoveném v § 20 odst. 16 17, s uvedením orgánů, jejichž dohledu podléhají,
- b) prohlášení o splnění podmínek stanovených v odstavci 7 nebo 8 a
- c) změny v údajích uvedených v písmenu a) nebo změny v prohlášení uvedeném v písmenu b).

~~(10)~~ (11) Ovládající osoba podle odstavce 7 nebo 8 na vyžádání České národní banky bez zbytečného odkladu doloží, že

- a) ovládající osoba a ovládaná osoba má organizační uspořádání umožňující, aby hlasovací práva byla vykonávána v souladu s odstavcem 7 písm. b) nebo odstavcem 8,
- b) v případě, kdy je ovládající osoba zákazníkem jí ovládané osoby, z písemné dokumentace vyplývá, že je jejich vztah obvyklý styku s ostatními zákazníky.

~~(11) Podnikem pomocných služeb se rozumí právnická osoba, která poskytuje služby sloužící k podpoře podnikání bank nebo zahraničních bank.~~

**(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)*

<sup>4b)</sup> § 4 odst. 2 písm. g) a h) a § 4 odst. 3 písm. f) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 230/2008 Sb.

## § 18

(1) Banka nesmí provádět s osobami, které k ní mají zvláštní vztah (§ 19), obchody, které vzhledem ke své povaze, účelu nebo riziku by nebyly provedeny s ostatními klienty. Pobočka banky z jiného než členského státu nesmí provádět s osobami, které k ní nebo k této zahraniční bance mají zvláštní vztah (§ 19), obchody, které by vzhledem ke své povaze, účelu nebo riziku nebyly provedeny s ostatními klienty.

(2) Banka poskytuje osobám podle odstavce 1 úvěry nebo zajištění ~~závazků dluhů~~, jen rozhodne-li o tom ~~statutární orgán představenstvo nebo správní rada~~ na základě rozboru příslušného bankovního obchodu a finanční situace žadatele. Pobočka banky z jiného než členského státu poskytuje osobám podle odstavce 1 úvěry nebo zajištění ~~závazků dluhů~~, jen rozhodne-li o tom statutární orgán této zahraniční banky nebo jiný orgán nebo osoba, které tento statutární orgán určil, na základě rozboru příslušného bankovního obchodu a finanční situace žadatele.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~(3) Ustanovení obchodního zákoníku o konfliktu zájmů upravující poskytování úvěrů, půjček a zajištění akciovou společností členům orgánů a dalším osobám se pro banky nepoužije<sup>4e)</sup>.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~<sup>4e)</sup> § 196a obchodního zákoníku.~~

## § 19

(1) Za osoby, které mají k bance zvláštní vztah, se pro účely tohoto zákona považují

a) ~~členové statutárního orgánu a vedoucí zaměstnanci banky;~~

**a) členové statutárního orgánu banky;**

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

b) členové **správní rady a dozorčí rady banky a členové výboru pro audit<sup>25)</sup>, rizika, odměňování a jmenování;**

c) osoby ovládající banku, osoby s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členové vedení těchto osob;

~~d) osoby blízké<sup>5)</sup> členům statutárního orgánu, blízké vedoucím zaměstnancům banky, členům dozorčí rady banky, výboru pro audit, vedoucím zaměstnancům banky a osobám ovládajícím banku;~~

**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;**

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

e) právnické osoby, ve kterých některá z osob uvedených pod písmeny a), b) a c) má "kvalifikovanou účast;

f) osoby s kvalifikovanou účastí na bance a jakákoliv osoba jimi ovládaná;



- g) členové bankovní rady České národní banky;
- h) osoby, které banka ovládá.

(2) Na zahraniční banku se sídlem na jiném území než území členského státu, která vykonává bankovní činnosti na území České republiky prostřednictvím své pobočky, a tuto pobočku se použije odstavec 1 přiměřeně. Za osobu mající k této pobočce zvláštní vztah se pro účely tohoto zákona považují i osoby ve vedení pobočky.

---

<sup>5j)</sup> ~~§ 116 občanského zákoníku č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů.~~  
Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

<sup>25)</sup> § 44 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech), ve znění zákona č. 139/2011 Sb.

### § 19a

(1) Obchody s cennými papíry a obchody s právy spojenými s cennými papíry nebo odvozenými od cenných papírů podle zvláštního zákona<sup>5a)</sup> na vlastní účet nebo ze svého majetku může banka provádět pouze za nejvýhodnějších podmínek pro banku, zejména za nejvýhodnější cenu, které je možno při vynaložení odborné péče dosáhnout.

(2) Vynaložení odborné péče prokazuje banka zejména tím, že

- a) u jednotlivých prodejů, nákupů a ostatních obchodů porovnává nabídky cen, případně doloží nevhodnost či nemožnost posouzení více nabídek,
- b) dokumentuje způsob provedení obchodu, kontroluje objektivnost evidovaných údajů a předchází riziku vlastních finančních ztrát,
- c) provádí analýzu ekonomické výhodnosti obchodů z veřejně dostupných informací,
- d) vypracuje investiční a obchodní strategii, které jsou podkladem pro provádění jednotlivých operací.

(3) Vynaložení odborné péče bankou představuje zejména provádění obchodů v rámci automatizovaných obchodních systémů, popřípadě jiným způsobem, při kterém však musí být banka schopna doložit zejména důvody výhodnosti tohoto postupu pro banku a její klienty.

(4) Ustanovení odstavců 1 až 3 se vztahují i na pobočku banky z jiného než členského státu.

---

<sup>5a)</sup> § 14 a 15 zákona ČNR č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů. § 1 písm. d) zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon.

### § 19b

(1) Banka je povinna zabránit při provádění obchodů s investičními nástroji využívání informací získaných v souvislosti s jejími úvěrovými obchody a naopak.

(2) Ke splnění povinností uvedených v odstavci 1 je banka povinna zejména učinit ve svém organizačním, řídicím a kontrolním systému opatření zajišťující oddělení úvěrových obchodů a obchodů s investičními nástroji.

(3) Úvěrovými obchody se rozumí činnosti týkající se poskytování úvěrů a záruk.

(4) Ustanovení odstavců 1 až 3 se vztahují i na pobočku banky z jiného než členského státu.

## § 20

(1) Banka může vydávat akcie, s nimiž je spojeno hlasovací právo, pouze jako akcie zaknihované.

(2) Kromě akcií, s nimiž je spojeno hlasovací právo, mohou být bankou vydávány prioritní akcie. S těmito akciemi však není spojeno hlasovací právo, a to ani v případech, kdy ~~obchodní zákoník~~ *zákon upravující právní poměry obchodních společností a družstev* stanoví jinak.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Osoba nebo osoby jednající ve shodě musejí mít souhlas České národní banky

a) k nabytí kvalifikované účasti na bance,

b) ke zvýšení kvalifikované účasti na bance tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, nebo

c) k tomu, aby se staly osobami ovládajícími banku, a to i v případě, že tyto osoby hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí na bance nevykonávají; nevykonáváním hlasovacích práv nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech těchto ani jiných osob.

(4) Česká národní banka nejpozději do 2 pracovních dnů ode dne přijetí žádosti o souhlas podle odstavce 3 písemně žadateli potvrdí její přijetí a uvědomí jej o dni, na který připadá konec běhu lhůty pro posouzení žádosti stanovené v odstavci 6. Žádost obsahuje údaje o osobě nebo osobách hodlajících nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na bance nebo banku ovládnout, údaje o bance, na které má být tato účast nabyta, zvýšena nebo která má být ovládnuta, údaj o celkové výši podílu, který žadatel na této bance nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti dosáhne nebo ovládnutím získá, a údaje o osobě, která podíl na žadatele převádí. K žádosti žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení žádosti z hlediska splnění podmínek uvedených v odstavci 9 10. Žádost o udělení souhlasu lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 9 10. Vzory tiskopisů a obsah jejich příloh stanoví Česká národní banka vyhláškou.

(5) Česká národní banka požádá o stanovisko orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie po přijetí žádosti o udělení souhlasu v případech uvedených v odstavci 3, jestliže osobou s kvalifikovanou účastí na osobě, která o udělení souhlasu žádá, je osoba, která má povolení orgánu dohledu tohoto členského státu působit jako banka, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost nebo poskytovatel investičních služeb, nebo je ovládající osobou takovéto osoby.

(6) Je-li podaná žádost neúplná nebo trpí-li jinými vadami, Česká národní banka nejpozději 50. den běhu lhůty stanovené v odstavci 7 8 písemně vyzve žadatele k odstranění nedostatků žádosti, popřípadě k předložení dalších informací nezbytných pro posouzení žádosti, přičemž přijetí vyžádaných informací Česká národní banka žadateli písemně potvrdí

ve lhůtě uvedené v odstavci 4. Dnem odeslání této výzvy se běh lhůty stanovené v odstavci 78 přerušuje, a to nejdéle na dobu 20 pracovních dnů. Běh lhůty stanovené v odstavci 78 se přerušuje až na dobu 30 pracovních dnů, pokud žadatel

- a) má bydliště, sídlo nebo místo podnikání ve státě, který není členským státem, nebo
- b) nepodléhá dohledu orgánu členského státu Evropské unie vykonávajícího dohled nad bankami, pojišťovnami, zajišťovnami, poskytovateli investičních služeb nebo obhospodařovateli zahraničních investičních fondů.

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 22 odst. 5)*

~~(7)~~ **(8)** Česká národní banka vydá rozhodnutí o žádosti nejpozději do 60 pracovních dnů ode dne odeslání písemného potvrzení o přijetí žádosti podle odstavce 3 4. Pokud Česká národní banka v této lhůtě rozhodnutí nevydá, platí, že souhlas byl udělen. To neplatí v případě žádosti o souhlas podané podle odstavce ~~11~~ **12**.

~~(8)~~ **(9)** Česká národní banka při posuzování žádosti zkoumá pouze splnění podmínek uvedených v odstavci 9 **10** a nepřihlíží při tom k ekonomickým potřebám trhu.

~~(9)~~ **(10)** Česká národní banka žádosti vyhoví, pokud z hlediska možného vlivu na výkon činnosti banky jsou splněny tyto podmínky:

- a) osoby, které žádají o udělení souhlasu, jsou důvěryhodné,
- b) osoby, které jsou navrhovány za ~~vedoucí zaměstnance banky~~ **členy statutárního orgánu, členy správní rady, členy dozorčí rady a osoby ve vrcholném vedení banky**, splňují bez zjevných pochybností podmínku důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušeností,
- c) dostatečný objem, průhlednost původu a nezávadnost finančních zdrojů žadatele ve vztahu k vykonávaným a plánovaným činnostem v bance,
- d) banka bude i nadále schopna plnit pravidla obezřetného podnikání na individuálním i konsolidovaném základě,
- e) struktura konsolidačního celku, do kterého má být banka zahrnuta, nebrání účinnému dohledu nad bankou, účinné výměně informací mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu jiného členského státu, který vykonává dohled nad finančním trhem, nebo neznesnadňuje výkon působnosti jednotlivých orgánů dohledu nad tímto konsolidačním celkem a nad osobami zahrnutými do tohoto konsolidačního celku, a
- f) v souvislosti s navrhovaným nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na bance nevznikají důvodné obavy, že by mohlo dojít k porušení zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo že už k takovému porušení došlo.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 23 odst. 1 b))*

~~(10)~~ **(11)** Osoba, která bez předchozího souhlasu České národní banky nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance nebo ji ovládne, je povinna informovat neprodleně o této skutečnosti Českou národní banku a bez zbytečného odkladu ji požádat o souhlas podle odstavce 3.

~~(11)~~ **(12)** Souhlas podle odstavce ~~10~~ **11** lze v případech zvláštního zřetele hodných

udělit i následně.

~~(12)~~ **(13)** Nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na bance nebo její ovládnutí bez předchozího souhlasu České národní banky nemá za následek neplatnost právního ~~úkonu jednání~~, na základě kterého k těmto změnám v účastech na bance došlo, avšak hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí nesmějí být vykonávána, a to do doby udělení tohoto souhlasu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~(13)~~ **(14)** V rozhodnutí o žádosti Česká národní banka

- a) může omezit lhůtu pro nabytí účasti podle odstavce 3,
- b) uvede závěry vyplývající ze stanovisek, která obdržela postupem podle odstavce 5 před vydáním rozhodnutí.

~~(14)~~ **(15)** Osoba nebo osoby jednající ve shodě bez zbytečného odkladu oznámí České národní bance, že

- a) snižují svoji kvalifikovanou účast na bance tak, že klesne pod 50 %, 30 % nebo 20 % nebo ji zcela pozbývají, nebo
- b) snižují svoji kvalifikovanou účast na bance tak, že ji přestávají ovládat.

~~(15)~~ **(16)** Oznámení podle odstavce ~~14~~ **15** obsahuje údaje o osobě nebo osobách snižujících nebo pozbývajících svoji kvalifikovanou účast na bance nebo o osobě nebo osobách přestávajících ji ovládat, údaje o bance, na které je tato účast snížena nebo pozbyta nebo která přestane být ovládána, údaj o celkové výši podílu na této bance po jejím snížení a údaje o osobě nebo osobách, které podíl na bance nabývají nebo zvyšují.

~~(16) Pro účely žádosti podle odstavce 4 a oznámení podle odstavce 14 se údaji o osobě rozumí:-~~

-

- ~~a) u právnické osoby obchodní firma nebo název, sídlo a identifikační číslo, bylo-li přiděleno,~~
- ~~b) u fyzické osoby jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, adresa bydliště, u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku obchodní firma, popřípadě místo podnikání, a identifikační číslo, bylo-li přiděleno.-~~

(17) Banka je povinna písemně informovat Českou národní banku o všech změnách, pokud tyto změny podléhají postupu podle odstavce 3 nebo ~~14-15~~, a to neprodleně po zjištění rozhodných skutečností.

**(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)*

## § 20a

(1) V případech, kdy účast na bance byla nabyta bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3 nebo po lhůtě podle § 20 odst. ~~13-14~~ a nebyl udělen souhlas podle § 20 odst. ~~11-12~~, a dále v případech, kdy osoba nesplní oznamovací povinnost podle

§ 20 odst. ~~10~~<sup>11</sup> nebo Česká národní banka zjistí, že působení osoby nebo osob s kvalifikovanou účastí na bance je na újmu řádnému a obezřetnému podnikání banky, popřípadě lze takové působení důvodně očekávat, Česká národní banka ve správním řízení pozastaví majiteli akcií, který má sám nebo jednatelům ve shodě s jinou osobou kvalifikovanou účast na bance, výkon těchto akcionářských práv:

- a) účastnit se a hlasovat na valné hromadě,
- b) požádat o svolání ~~mimořádné~~ valné hromady.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

Pozastavit lze pouze výkon všech uvedených práv. Podání opravného prostředku proti rozhodnutí o pozastavení akcionářských práv nemá odkladný účinek.

(2) V případech, kdy je banka ovládána podle § 20 odst. 3 písm. c) bez předchozího souhlasu České národní banky nebo po lhůtě podle § 20 odst. ~~10-11~~ a nebyl udělen souhlas podle § 20 odst. ~~11-12~~, a dále v případech, kdy Česká národní banka zjistí, že působení řídicí osoby je na újmu řádnému a obezřetnému podnikání banky, popřípadě lze takové působení důvodně očekávat, Česká národní banka ve správním řízení pozastaví účinnost ~~ovládací smlouvy a ovládací smlouva zanikne v nejbližším možném termínu, který připouští obchodní zákoník~~ smlouvy umožňující řízení banky jako řízení osoby řídicí osobou a uloží bance ukončit vztah založený touto smlouvou v nejbližší možné době, kterou umožňuje tato smlouva, občanský zákoník nebo jiný předpis. Ustanovení ~~§ 26 odst. 5~~ **§ 26aa odst. 4** platí obdobně. Rozhodnutí o pozastavení účinnosti ovládací smlouvy zveřejní Česká národní banka v obchodním věstníku.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Banka je povinna předložit České národní bance výpis všech akcionářů a správců z emise akcií banky, pořízený ke dni, který o 7 dní předchází dni konání valné hromady. Tento výpis musí být bankou doručen České národní bance nejpozději 6 dní před konáním valné hromady. Česká národní banka schválí seznam akcionářů uvedených ve výpisu z emise akcií banky nebo v písemném vyjádření k výpisu z emise akcií banky, označí bez zbytečného odkladu ty akcionáře, kterým byla již dříve pozastavena jejich akcionářská práva, se kterými se vede správní řízení o pozastavení akcionářských práv, nebo u kterých nově shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv, a výpis, spolu se svým vyjádřením vrátí bance nejpozději v den předcházející dni konání valné hromady.

(4) Banka nesmí na valné hromadě připustit účast osoby, označené Českou národní bankou v jejím vyjádření k výpisu z emise akcií banky podle odstavce 3, jakož i účast osoby, neuvedené ve výpisu z emise akcií banky nebo osob těmito osobami zmocněných. Jestliže Česká národní banka ve svém vyjádření k výpisu z emise akcií banky označí osobu, u které nově shledala důvody pro pozastavení akcionářských práv, je tím zahájeno správní řízení podle odstavce 1, pokud s označeným akcionářem nebylo správní řízení v téže věci zahájeno již dříve, přičemž označení této osoby má účinky předběžného opatření.<sup>11)</sup>

(5) Bez písemného vyjádření České národní banky k výpisu z emise akcií banky se valná hromada banky nesmí konat.

(6) Česká národní banka může navrhnout, aby soud vyslovil za podmínek stanovených zvláštním právním předpisem neplatnost usnesení valné hromady banky, pokud je v rozporu s právními předpisy nebo stanovami.

(7) V důsledku toho, že vlastníkoví akcií byla pozastavena akcionářská práva podle odstavce 1, nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech akcionáře ani jiných osob.

(8) Centrální depozitář<sup>1b)</sup> je povinen kdykoliv na žádost poskytnout České národní bance výpis z emise akcií banky s uvedením všech vlastníků akcií banky, a to i tehdy, vede-li centrální depozitář tyto akcie na účtu zákazníků.

---

<sup>1b)</sup> Zákon č. 71/1967 Sb., o správním řízení (správní řád), ve znění pozdějších předpisů.

#### § 20b

(1) Česká národní banka vede bance, která je účastníkem platebního systému provozovaného Českou národní bankou, účet mezibankovního platebního styku v českých korunách. Účet mezibankovního platebního styku nemůže být předmětem výkonu rozhodnutí nebo předběžného opatření.

(2) Ustanovení odstavce 1 se vztahuje i na pobočky zahraničních bank.

#### § 20c

(1) Jestliže banka nebo spořitelní a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem klienta a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce, je banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět banky nebo spořitelního a úvěrního družstva, které nesprávné provedení platební transakce způsobily, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu, které nesprávné provedení platební transakce způsobily, k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se zákonem upravujícím platební styk, a dále je banka oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo (dále jen „opravné zúčtování“).

(2) Podnět podle odstavce 1 lze dát do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.

(3) Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští; banka, která nesprávné provedení platební transakce způsobila, požádá o vrácení částky příslušného správce daně.

(4) Ustanovení odstavců 1 až 3 se vztahují i na pobočky zahraničních bank.

#### § 20d

**(1) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy na základě a v mezích přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezitelné požadavky<sup>27)</sup> 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.**

## ČÁST PÁTÁ

### Účetnictví a obchodní dokumentace

#### § 21

(1) Banka, jakož i pobočka zahraniční banky, je povinna vést účetnictví podle zvláštního zákona.<sup>6)</sup>

(2) Banka a pobočka zahraniční banky je povinna evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet banky nebo zahraniční banky. Doklady o uskutečněných obchodech jsou banky a pobočky zahraničních bank povinny uschovávat po dobu nejméně 10 let.

---

<sup>6)</sup> Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

#### § 22

(1) Banka zajistí, aby auditor provedl

- a) ověření účetní závěrky banky,
- b) ověření řídicího a kontrolního systému banky, přičemž banka pro auditora zajistí přehled provedených vnitřních kontrol, které se tohoto ověření týkají,
- c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému; banka předloží tyto zprávy ve stanovených lhůtách České národní bance,
- d) ověření uveřejňovaných údajů stanovených v § 11a a § 11b, a to v rozsahu stanoveném vyhláškou České národní banky podle § 11a odst. 9 6 písm. b).

(2) Česká národní banka stanoví vyhláškou obsah zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému banky podle odstavce 1 písm. b) a c), způsob, strukturu a periodicitu jejího zpracování a lhůtu pro její předložení.

(3) Česká národní banka může požadavek na ověření systému podle odstavce 1 písm. b) prominout nebo omezit pouze na některé jeho součásti. Na řízení o prominutí nebo omezení požadavku na ověření se nepoužije správní řád. Česká národní banka sdělí bance do 30. dubna příslušného kalendářního roku záměr prominout nebo omezit požadavek

na ověření systému podle odstavce 1 písm. b). Banka může k záměru České národní banky sdělit do 20 pracovních dnů od jeho doručení odůvodněné připomínky. Česká národní banka připomínky došlé ve stanovené lhůtě s bankou projedná a do 30. června příslušného kalendářního roku bance sdělí, zda ověření systému podle odstavce 1 písm. b) promíjí nebo jakým způsobem provedení toto ověření omezuje.

(4) Vybraného auditora je banka povinna oznámit České národní bance, která je oprávněna do 30 dnů po obdržení tohoto oznámení auditora odmítnout. Banka je povinna oznámit do 30 dnů po odmítnutí Českou národní bankou nového auditora.

(5) Ověření skutečností podle odstavce 1 nesmí v bance vykonávat auditor, který má k bance zvláštní vztah podle § 19 odst. 1. Totéž platí pro fyzické osoby vykonávající jménem auditora auditorskou činnost.

(6) Při zjištění nedostatků musí být ve zprávách podle odstavce 1 písm. c) vyjádřeno, jaký vliv měly tyto nedostatky na hospodaření a likviditu banky a na tvorbu a rozdělení hospodářského výsledku.

(7) Povinnosti podle odstavců 1 až 6 se vztahují obdobně i na pobočky bank z jiného než členského státu.

## § 23

(1) Banka je povinna zveřejnit do 4 měsíců od konce účetního období výroční zprávu vyhotovenou podle zvláštního právního předpisu<sup>6)</sup> a konsolidovanou výroční zprávu podle zvláštního právního předpisu,<sup>6)</sup> má-li povinnost ji vyhotovovat, jejichž součástí je účetní závěrka ověřená auditorem. V této lhůtě rovněž předloží výroční zprávu a konsolidovanou výroční zprávu České národní bance. Pokud valná hromada banky účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku v této lhůtě neschválí, banka bez zbytečného odkladu zveřejní a zašle České národní bance důvody neschválení účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky a způsob řešení připomínek valné hromady k ní.

(2) Vykáže-li banka ztrátu, je valná hromada povinna rozhodnout při schvalování účetní závěrky za příslušné období o úhradě této ztráty z vlastních zdrojů banky.

## § 24

~~(1) Banky a pobočky zahraničních bank jsou povinny vypracovat a předkládat České národní bance informace a podklady, jejichž obsah, formu, lhůty a způsob předkládání stanoví Česká národní banka vyhláškou. Banky a pobočky zahraničních bank jsou povinny předložit České národní bance na její žádost další doklady a jiné materiály potřebné pro výkon dohledu na individuálním a konsolidovaném základě a podle požadavku České národní banky poskytnout k tomu všechny potřebné informace.~~

**(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)*

(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.

(2) (3) V případě, že banka má majetkovou účast na jedné nebo více obchodních společnostech nebo jiných právnických osobách 20 % základního kapitálu nebo vyšší, musí informace a podklady podle odstavce 1 obsahovat rovněž údaje týkající se těchto obchodních společností nebo jiných právnických osob.

## ČÁST ŠESTÁ

### BANKOVNÍ DOHLED A POVINNOST MLČENLIVOSTI

nadpis vypuštěn

#### § 25

(1) Činnost bank včetně jejich poboček působících na území cizího státu podléhá bankovnímu dohledu vykonávanému Českou národní bankou, včetně kontrol na místě. Činnost poboček zahraničních bank podléhá dohledu vykonávanému orgánem dohledu země sídla zahraniční banky a v rozsahu stanoveném zákonem bankovnímu dohledu vykonávanému Českou národní bankou, včetně kontrol na místě. Činnost konsolidačních celků [§ 26d odst. 1 písm. a)], jejichž součástí je banka, podléhá bankovnímu dohledu na konsolidovaném základě vykonávanému Českou národní bankou včetně kontrol na místě, pokud zákon nestanoví jinak.

(2) Česká národní banka může požádat o kontrolu na místě u jí dohlížených osob mimo území České republiky orgán dohledu příslušného státu. Česká národní banka může vyhovět žádosti orgánu dohledu země sídla zahraniční banky nebo **oprávněné** finanční instituce o provedení kontroly na místě u jím dohlížené osoby. ~~Tyto osoby jsou povinny umožnit provedení kontroly na místě a poskytnout příslušnému orgánu potřebnou součinnost.~~ Provádění kontrol na místě orgánem dohledu země sídla zahraniční banky nebo **oprávněné** finanční instituce Česká národní banka umožní na základě vzájemnosti. Orgán dohledu, který požádal o provedení kontroly na místě, je oprávněn zúčastnit se kontroly, pokud ji neprovádí sám. Česká národní banka za tímto účelem může uzavírat s orgánem dohledu země sídla zahraniční banky nebo **oprávněné** finanční instituce písemná ujednání o koordinaci a spolupráci.

~~(3) Česká národní banka při výkonu dohledu zároveň přezkoumává a vyhodnocuje, zda uspořádání, strategie, postupy a mechanismy zavedené bankou a kapitál banky zajišťují~~

bezpečný a spolehlivý provoz banky a krytí rizik, kterým je nebo může být vystavena. Tento přezkum a vyhodnocování provádí Česká národní banka v rozsahu a periodicitě, přiměřených velikosti, významu a postavení banky na finančním trhu a charakteru, rozsahu a složitosti jejích činností, minimálně však jednou ročně.

**(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 dohledu<sup>36)</sup>.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 6 písm. b))*

<sup>36)</sup> Čl. 6 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

~~(4) Česká národní banka se podílí na činnosti Evropského výboru orgánů bankovního dohledu<sup>7b)</sup> (dále jen „Výbor“).~~

**(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.**

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

~~(5) Česká národní banka při výkonu své působnosti podle tohoto zákona a zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev přihlíží ke sblížování nástrojů a postupů bankovního dohledu využívaných v členských státech; vychází přitom z pokynů, doporučení, standardů a jiných opatření přijatých Výborem, ledaže uvede důvody, pro které tak nečiní.~~

**(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 sblížování 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)*

~~<sup>7b)</sup> Rozhodnutí Komise ze dne 23. ledna 2009 o zřízení Evropského výboru orgánů bankovního dohledu (2009/78/ES)~~

**(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. a))

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. b))

**(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 písm. c))

## § 25a

~~(1) Všechny osoby provádějící bankovní dohled nebo nucenou správu jsou povinny zachovávat mlčenlivost o všech údajích získaných v souvislosti s výkonem svého povolání, zaměstnání nebo funkce. Mohou Osoby provádějící bankovní dohled mohou poskytovat třetím osobám pouze informace v souhrnné podobě, u nichž nelze identifikovat, o kterou konkrétní banku či osobu se jedná. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení povolání, zaměstnání nebo funkce.~~

(2) Informace získané při výkonu své pravomoci mohou osoby uvedené v odstavci 1 použít pouze k plnění úkolů bankovního dohledu, nucené správy nebo v soudním řízení, vedeném v souvislosti s rozhodnutím nebo výkonem bankovního dohledu, nebo v obdobném řízení před mezinárodním orgánem.

~~(3) Za porušení povinnosti mlčenlivosti se při dodržení zákonných podmínek nepovažuje poskytnutí informací získaných v souvislosti s výkonem bankovního dohledu nebo doplňkového dohledu nad osobami ve finančním konglomerátu<sup>6d</sup>) orgánu dohledu nad bankami, finančními institucemi nebo finančními trhy v jiném státě a poskytnutí informací Ministerstvu financí pro účely výkonu státní kontroly dodržování podmínek pro poskytování státní podpory podle zvláštního právního předpisu<sup>6e</sup>). Porušením povinnosti mlčenlivosti podle odstavce 1 není poskytnutí informace získané při výkonu bankovního dohledu zaměstnancům České národní banky, kteří spolupůsobí při výkonu dohledu nad finančním trhem, pro plnění jejich úkolů.~~

**(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 konglomerátu<sup>30)</sup> 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 předpisu<sup>31</sup>). 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 53 odst. 3)

(4) Za porušení povinnosti mlčenlivosti se při dodržení zákonných podmínek nepovažuje poskytnutí informací získaných v souvislosti s výkonem bankovního dohledu veřejným orgánům a dalším osobám v České republice, jsou-li informace poskytovány pro plnění jejich funkce,

- a) orgánů působících při likvidaci nebo úpadku u banky nebo finanční instituce,
- b) dohledu nad orgánem podle písmene a),
- c) auditora zákonem stanovené účetní závěrky banky nebo finanční instituce,
- d) dohledu nad auditorem stanovené účetní závěrky banky nebo finanční instituce,
- e) dohledu nad dodržováním práva obchodních společností,
- f) boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo provádění mezinárodních sankcí za účelem udržování mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu,
- g) dohledu nad platebními nebo vypořádacími systémy,
- h) provozovatele platebního nebo vypořádacího systému,
- i) orgánu činného v trestním řízení,
- j) České národní banky jako ústřední banky České republiky a orgánu vykonávajícímu dohled nad finančním trhem,
- k) systémů pojištění pohledávek z vkladů a pojištění investorů,
- l) orgánu veřejné moci, do jehož působnosti náleží příprava právních předpisů týkajících se dohledu nad bankami a finančními institucemi, jakož i osob pověřených těmito orgány k výkonu kontrolní činnosti.

Totéž platí ve vztahu k veřejným orgánům a dalším osobám v členských státech a s výjimkou orgánů a osob podle písmen g), h), j) a l) i v jiných státech a dále ve vztahu k Evropské centrální bance, Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika<sup>22</sup>).

(5) Informace získané v souvislosti s výkonem bankovního dohledu mohou být poskytovány též orgánům Evropské unie, je-li to zapotřebí k naplnění mezinárodní smlouvy.

(6) Informace získané v souvislosti s výkonem bankovního dohledu mohou být poskytnuty též mezinárodním organizacím, působícím na úseku boje proti trestné činnosti, a dále orgánům cizích států činným v trestním řízení pro plnění jejich funkce.

(7) Poskytnutí informací podle odstavců 3, 4 a 6 je možné pouze za podmínky, že příslušný orgán nebo osoba chrání informace nejméně v rozsahu, jaký je požadován právem Evropské unie.

(8) Informace získané od orgánů cizích států nemohou být použity k jinému účelu

než k tomu, pro který byly poskytnuty, a nesmí být bez souhlasu poskytovatele poskytnuty nikomu dalšímu.

(9) Informace získané v rámci dohledu na místě na území jiného státu nesmí být bez souhlasu orgánu bankovního dohledu tohoto státu poskytnuty nikomu dalšímu.

<sup>30)</sup> **Zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovny a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech), ve znění pozdějších předpisů.**

<sup>31)</sup> **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.**

<sup>22)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makroobezřetnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika.

#### § 25b

Zjistí-li Česká národní banka při výkonu dohledu nad bankou mimořádnou situaci, včetně nepříznivého vývoje na finančních trzích, v jejímž důsledku by mohlo dojít k ohrožení likvidity trhu a stability finančního systému (dále jen „mimořádná situace“) v České republice, informuje bez zbytečného odkladu o této skutečnosti

- a) centrální banky Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. j) a
- b) orgány veřejné moci uvedené v § 25a odst. 4 písm. l) v členských státech dotčených touto situací, jsou-li pro ně tyto informace významné.

#### § 25c

### Proces přezkumu a vyhodnocování

**(1) Česká národní banka při výkonu dohledu zároveň přezkumává 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 1, 2 a 3)*

**(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 jejich 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 4, čl. 110 odst. 1)*

**(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 efektivity 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 expoziční banky,**
- i) **model podnikání banky,**
- j) **zhodnocení systémového rizika.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 1, čl. 3 odst. 1 bod 49)*

**(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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 2)*

- 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 3, čl. 3 odst. 1 bod 50)*

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,

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 4)*

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,

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 5)*

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,

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 6, čl. 3 odst. 1 bod 56 a 57)*

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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 7)*

## § 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).

*CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 1)*

(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 53 odst. 3, 100 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 1 a 2)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 4)*

**(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 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 2)*

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)

**(4) Česká národní banka spolupracuje s Evropským orgánem pro bankovníctví<sup>32)</sup> 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)

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

## ČÁST SEDMÁ

### OPATŘENÍ K NÁPRAVĚ A JINÁ OPATŘENÍ

#### § 26

~~(1) Zjistí-li Česká národní banka nedostatky v činnosti banky nebo pobočky zahraniční banky, je oprávněna podle povahy zjištěného nedostatku~~

~~a) vyžadovat, aby banka nebo pobočka zahraniční banky ve stanovené lhůtě zjednala nápravu, případně aby odstranila nedostatek v činnosti tím, že~~

1. omezí některé povolené činnosti, ukončí nepovolené činnosti nebo nebude provádět některé obchody, převody finančních prostředků nebo jiné transakce,
  2. omezí distribuční síť, včetně snížení počtu obchodních míst,
  3. vymění vedoucí zaměstnance banky nebo osoby ve vedení pobočky zahraniční banky,
  4. vymění členy dozorčí rady banky,
  5. uvede uspořádání, strategie, postupy a mechanismy do souladu s tímto zákonem,
  6. přijme přísnější pravidla likvidity, přísnější pravidla pro tvorbu opravných položek k aktivům banky a rezerv nebo pro stanovení kapitálových požadavků,
  7. vytvoří odpovídající výši opravných položek a rezerv,
  8. bude udržovat kapitál nad minimální úroveň stanovenou v § 12a odst. 1,
  9. sníží základní kapitál ve stanoveném rozsahu,
  10. použije zisk po zdanění přednostně k doplnění rezervních fondů nebo ke zvýšení základního kapitálu,
  11. sníží výši svého podílu v jiné osobě nebo převede svůj podíl v této osobě na jinou osobu anebo jinak omezí rizika plynoucí z podílu banky v této osobě,
  12. omezí pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 8b odst. 1 písm. a) bodě 4, pokud není v souladu s udržováním kapitálu podle § 12a a 12c; v takovém případě určí banka nebo pobočka zahraniční banky výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku nebo z jiného ukazatele určeného Českou národní bankou,
  13. upraví složení kapitálu tak, že nahradí nástroj, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 12a odst. 8<sup>7e)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu, obdobným nástrojem, nebo úměrným zvýšením základního kapitálu, nebo
  14. nevyplatí příslušenství, podíl na zisku nebo obdobné plnění vyplývající z nástroje, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 12a odst. 8<sup>7e)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu,
- b) změnit licenci vyloučením nebo omezením některých činností v ní uvedených,
- c) nařídit mimořádný audit na náklady banky nebo pobočky zahraniční banky,
- d) zavést nucenou správu,
- e) uložit pokutu do 50 000 000 Kč,
- f) snížit 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,
- g) 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),
- h) požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou v § 12a, a to v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení provedených podle § 25 odst. 3, zejména pokud zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených v § 8b nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech upravených v § 12c odst. 1, nebo v jejich uplatňování a uložení opatření podle písmen a) až g) se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase; 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. l)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. n)] 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,
- i) požadovat zvýšení likvidních prostředků banky nebo pobočky zahraniční banky alespoň na výši stanovenou Českou národní bankou.

~~(2) Postup podle odstavce 1 písm. b) až f) se uplatní při nesplnění požadavku podle odstavce 1 písm. a); podle povahy zjištěného nedostatku, zejména nesnese-li věc odkladu, lze tento postup uplatnit i bez předchozího požadavku podle odstavce 1 písm. a). Postup podle odstavce 1 písm. d) a f) až h) nelze uplatnit vůči pobočce zahraniční banky z členského státu a postup podle odstavce 1 písm. d) a f) nelze uplatnit vůči pobočce banky z jiného než členského státu.~~

~~(3) Nedostatkem v činnosti se rozumí~~

- ~~a) porušení podmínek stanovených v licenci či neplnění podmínek, za nichž byla udělena licence podle § 4 odst. 5 nebo § 5 odst. 4,~~
- ~~b) porušení nebo obcházení tohoto zákona, zvláštních zákonů a dalších právních předpisů,~~
- ~~c) porušení nebo obcházení povinností nebo podmínek stanovených v rozhodnutí České národní banky nebo v opatření obecné povahy podle § 26bb,~~
- ~~d) provedení nebo rozhodnutí o provedení obchodu nebo obchodů, převodu nebo převodů finančních prostředků nebo jiné transakce či transakcí, převodu finančních prostředků nebo jiné transakce bankou nebo pobočkou zahraniční banky způsobem, který samostatně nebo společně s jiným obchodem, převodem nebo jinou transakcí ohrožuje nebo poškozují zájmy jejích vkladatelů nebo ohrožuje bezpečnost a stabilitu banky nebo pobočky zahraniční banky,~~
- ~~e) řízení banky nebo pobočky zahraniční banky osobami, které nemají dostatečnou odbornou způsobilost nebo nejsou důvěryhodné,~~
- ~~f) jestliže bankou vytvořený souhrn rezerv a opravných položek nepostačuje k pokrytí rizik vyplývajících z bankou vykázaného objemu klasifikovaných aktiv,~~
- ~~g) porušení právního předpisu státu, na jehož území má banka pobočku, a to při podnikání na území tohoto státu,~~
- ~~h) pokles kapitálu pod minimální výši základního kapitálu stanovenou v § 4 odst. 1, nebo pod minimální výši finančních zdrojů poskytnutých zahraniční bankou její pobočce podle § 5 odst. 4 písm. a),~~
- ~~i) porušení povinností stanovených zvláštním právním předpisem<sup>(6a)</sup> pro uzavírání smluv o finančních službách uzavíraných na dálku,~~
- ~~j) použití úvěrového hodnocení pro výpočet kapitálových požadavků v rozporu s tímto zákonem.~~

~~(4) Účastníkem řízení je pouze dotčená banka nebo dotčená zahraniční banka.~~

~~(5) Řízení může být zahájeno též doručením rozhodnutí.~~

~~(6) Doručení do vlastních rukou provede Česká národní banka postupem podle správního řádu, nebo v naléhavých případech předáním rozhodnutí členovi *představenstva banky* nebo členovi *statutárního orgánu, správní rady* nebo *dozorčí rady banky* nebo osobě pověřené řízením banky nebo pobočky zahraniční banky. Odmítne-li některá z těchto osob rozhodnutí převzít, je doručeno okamžikem tohoto odmítnutí.~~

~~Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)~~

~~(7) Proti rozhodnutí lze podat rozklad. Podaný rozklad nemá odkladný účinek, nejedná-li se o rozhodnutí o uložení pokuty. O rozkladu rozhoduje bankovní rada České národní banky.~~

~~(8) Lhůta k plnění doručení rozhodnutí činí alespoň 24 hodin.~~

~~(9) (7) Pokutu podle odstavce 1 písm. e) může Česká národní banka uložit i osobě, která porušila ustanovení § 3, § 20 odst. 3 nebo § 20 odst. 10.~~

~~(10) (8) Uložení pokuty podle odstavce 1 písm. e) není dotčena odpovědnost podle jiných zvláštních právních předpisů.~~

~~(11) (9) Pokuta podle odstavce 1 písm. e) je příjmem státního rozpočtu. Tuto pokutu lze uložit do jednoho roku od zjištění nedostatku, nejpozději však do deseti let ode dne, v němž nedostatek vznikl.~~

~~<sup>7e)</sup> Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.~~

~~<sup>6a)</sup> Občanský zákoník.~~

## § 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 spoření<sup>33)</sup>, 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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 64, čl. 65 odst. 1, čl. 102, čl. 104 odst. 2 písm. e), čl. 104 odst. 3 písm. c), d), čl. 105 písm. c), čl. 126)*

#### **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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 92)*

*32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. a))*

- 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. b))*

- 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. c))*

- 4. uplatňovala specifické zásady a postupy pro tvorbu opravných položek k aktivům a rezerv nebo pro stanovení kapitálových požadavků,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. d))*

**5. omezila, ukončila nebo neprováděla některé obchody, operace nebo činnosti, které znamenají nadměrné riziko pro banku,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. e))

**6. omezila distribuční síť, včetně případného snížení počtu obchodních míst,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. e))

**7. snížila rizika spojená s jejími činnostmi, produkty nebo systémy,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. f))

**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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. g))

**9. použila zisk po zdanění přednostně k doplnění rezervních fondů nebo ke zvýšení základního kapitálu,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. h))

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 51)

32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. i))

**11. ve stanovené lhůtě odstranila nedostatek v činnosti a zdržela se jeho opakování,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. b), 67 odst. 2 písm. b))

**12. navýšila kapitál, pokud neudrzuje kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle § 12d odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,**

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

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

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

**b) uložit dodatečné nebo častější předkládání výkazů, včetně informací o kapitálu a likviditních pozicích,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 j))

**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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. k), čl. 105)

**d) požadovat dodatečné uveřejňování informací,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. l))

**e) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku po zdanění než podle § 12d odst. 2, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,**

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

**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))

**(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 podmíněk 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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 393)

32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. a), čl. 104 odst. 3 písm. a) a b))

**b) na rizika nebo prvky rizik se nevztahují požadavky na kapitál upravené v tomto zákoně nebo přímo použitelném předpise Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. b))

**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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. c))

**d) je pravděpodobné, že nesplnění požadavků ohledně používání odpovídajícího přístupu bude mít za následek nedostatečné kapitálové požadavky,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. d))

**e) je pravděpodobné, že ačkoliv budou dodrženy požadavky podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, rizika budou podceněna,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. e))

**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.**

CELEX: 32013R0575 (čl. 377 odst. 5)

32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. f))

**(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**

CELEX: 32013R0575 (část třetí)

**a) uložit, aby prokázala, že nesoulad s požadavky na interní přístup nebo interní model je nepodstatný,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)

**b) uložit, aby předložila plán na obnovení souladu s požadavky na interní přístup nebo interní model a stanovila lhůtu k jeho provedení,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 101 odst. 4)

**d) omezit souhlas na oblasti, které splňují stanovené požadavky nebo u nichž lze dosáhnout souladu v rámci příslušné lhůty,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)*

**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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 366)*

*32013L0036 (čl. 101 odst. 3)*

**g) přijmout jiná vhodná opatření.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 1)*

(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.**

*CELEX: 32013R0575 (část třetí)*

**(6) 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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. b), čl. 67 odst. 2 písm. b))*

**a) pozastavit výkon hlasovacích práv akcionáři nebo akcionářům odpovědným za protiprávní jednání,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. f))*

**b) dočasně zakázat člena 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 2 písm. d))*

**c) uveřejnit informaci o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. a), 67 odst. 2 písm. a))*

(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 102 odst. 1)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 1)*

<sup>33)</sup> 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.

## § 26a

~~(1) Zjistí-li Česká národní banka, že kapitál banky na individuálním základě je menší než dvě třetiny součtu jednotlivých kapitálových požadavků ve smyslu § 12a odst. 1, uloží bance ve správním řízení jedno nebo více z těchto opatření k nápravě:~~

- ~~a) zvýšit základní kapitál tak, aby kapitál banky na individuálním základě dosahoval nejméně výše odpovídající součtu jednotlivých kapitálových požadavků ve smyslu § 12a odst. 1,~~
- ~~b) pořizovat pouze aktiva, která mají podle vyhlášky vydané podle § 12a odst. 8 rizikovou váhu nižší než 100 %,~~



- e) 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.

(2) Souběžně s opatřeními podle odstavce 1 může Česká národní banka uplatnit opatření k nápravě a sankce podle § 26 odst. 1.

## § 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)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 2)*

**(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. 68 odst. 3)*

#### § 26b

(1) V případě, že statutární orgán, *správní rada* nebo dozorčí rada zjistí, že banka je nebo se stane platebně neschopnou nebo že bance vznikly nebo pravděpodobně vzniknou ztráty, které způsobily nebo mohou způsobit pokles kapitálu **celkového kapitálového poměru** banky na individuálním základě pod dvě třetiny součtu jednotlivých kapitálových požadavků **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.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

*CELEX: 32013R0575 (čl. 92)*

(2) Pro zahraniční banku vykonávající bankovní činnosti na území České republiky prostřednictvím své pobočky na základě licence podle § 5 a pro její pobočku se odstavec 1 použije obdobně; povinnost informovat Českou národní banku mají osoby ve vedení této zahraniční banky i osoby ve vedení této pobočky.

#### § 26ba

~~(1) Pokud výše kapitálu banky klesne pod hranici stanovenou v § 12a a banka, za účelem splnění kapitálových požadavků stanovených tímto zákonem a právním předpisem vydaným na jeho základě, zvyšuje svůj základní kapitál,~~

**(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)*

- a) je dán důležitý zájem společnosti pro omezení nebo vyloučení přednostního práva akcionářů na úpis nových akcií; § 29 odst. 2 věta druhá tím není dotčena,
- b) emisní kurs musí být pro všechny upisovatele stejný,
- c) lze upsat nové akcie, i když akcionáři dosud nesplatili emisní kurs dříve upsaných akcií; nové akcie však nemůže upsat akcionář, který nesplatil emisní kurs dříve upsaných akcií,
- d) přednostní právo na upisování nových akcií není samostatně převoditelné,
- e) banka uveřejní pozvánku na valnou hromadu nejméně 7 dní přede dnem konání valné hromady,

~~f) představenstvo podá návrh na zápis usnesení valné hromady o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku do 7 dní ode dne přijetí tohoto usnesení,~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

~~g) f) lhůta pro upsání nových akcií s využitím přednostního práva činí nejvýše 14 dní ode dne zápisu přijetí usnesení valné hromady o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku,~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

~~h) g) lhůta pro upsání nových akcií bez využití přednostního práva činí nejvýše 14 dní ode dne uplynutí lhůty podle písmene g) f) nebo ode dne zápisu přijetí usnesení valné hromady o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku,~~ bylo-li přednostní právo akcionářů na úpis nových akcií vyloučeno,

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

~~i) h) upisovatel musí ve lhůtě pro upsání nových akcií splatit jejich emisní kurs, jinak je jeho upsání neúčinné,~~

~~j) i) emisní kurs nových akcií musí být splacen v penězích anebo nepeněžítým vkladem v podobě peněžité pohledávky vůči bance započtením.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(2) V pozvánce na valnou hromadu svolanou za účelem rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu banky v případě podle odstavce 1 se uvedou důvody zvolení tohoto postupu a jeho odchylky od postupu zvýšení základního kapitálu podle ~~obchodního zákoníku~~ zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev; nesplnění této povinnosti však nezpůsobuje neplatnost následného rozhodnutí valné hromady.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

## § 26bb

### **Opatření obecné povahy při ohrožení či narušení stability bankovního nebo finančního systému**

(1) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy podle odstavce 2,

- a) je-li ohrožena stabilita bankovního nebo finančního systému a pokud je to pro odstranění tohoto ohrožení účelné, nebo
- b) pokud již stabilita bankovního nebo finančního systému byla narušena, je-li to pro zmírnění následků tohoto narušení účelné.

(2) Česká národní banka opatřením obecné povahy bankám, pobočkám zahraničních bank, skupině druhově určených bank nebo skupině druhově určených poboček zahraničních bank

- 
- a) stanoví dočasnou výjimku z dodržování povinností stanovených v § 4, 5, 11 až 24 nebo v § 26f anebo z pravidel stanovených na základě tohoto zákona,
  - b) dočasně zakáže nebo omezí některé povolené činnosti anebo provedení některých obchodů, převodů finančních prostředků nebo jiných transakcí,
  - c) odchylně od tohoto zákona nebo právního předpisu vydaného na jeho základě dočasně stanoví pravidla podle § 12, § 13 a § 14 odst. 1 písm. a), b) a d), nebo
  - d) odchylně od tohoto zákona nebo právního předpisu vydaného na jeho základě, dočasně stanoví lhůty a periodicitu pro plnění informačních povinností banky nebo pobočky zahraniční banky.

**(3) 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)*

~~(3)~~ (4) Opatření obecné povahy se vydává bez řízení o návrhu opatření obecné povahy.- Opatření obecné povahy nabývá účinnosti dnem zveřejnění na úřední desce České národní banky; zveřejnění na úřední desce jiného úřadu se nevyžaduje. Pokud nepozbylo účinnosti dříve, pozbývá opatření obecné povahy účinnosti uplynutím 6 měsíců ode dne nabytí jeho účinnosti.-

~~(4)~~ (5) 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.

## ČÁST OSMÁ

### BANKOVNÍ DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

#### § 26c

(1) Bankovním dohledem na konsolidovaném základě se rozumí sledování a regulace rizik u konsolidačních celků, jejichž součástí je banka, za účelem omezení rizik, kterým je banka vystavena z hlediska její účasti v konsolidačním celku.

(2) Bankovní dohled na konsolidovaném základě není dohledem nad jednotlivými osobami zahrnutými do konsolidačního celku a nenahrazuje se jím výkon bankovního dohledu na individuálním základě nad bankami podle tohoto zákona ani dohled nad **obchodníky s cennými papíry, spořitelními a úvěrními družstvy a finančními institucemi** podle zvláštních právních předpisů.

(3) Při výkonu dohledu na konsolidovaném základě Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu nad bankami, **obchodníky s cennými papíry** a finančními institucemi v zahraničí a má právo si s těmito orgány vyměňovat informace. Ustanovení § 25a tím není dotčeno.

(4) Česká národní banka může za účelem výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě provést kontrolu na místě v osobách zahrnutých do konsolidačního celku nebo požádat o její provedení příslušný zahraniční orgán dohledu. Česká národní banka informuje o zahájení, účelu a výsledcích kontroly na místě příslušný zahraniční orgán dohledu nad kontrolovanou osobou. Ustanovení § 25a tím není dotčeno.

~~(5) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku jsou povinny umožnit provedení kontroly na místě podle odstavce 4 a poskytnout České národní bance potřebnou součinnost.~~

~~(6)~~ (5) Požaduje-li Česká národní banka informace potřebné pro výkon bankovního dohledu na konsolidovaném základě, o kterých ví, že již byly členem konsolidačního celku poskytnuty jinému orgánu dohledu, přednostně požádá o takové informace tento orgán.

~~(7)~~ (6) Výkon bankovního dohledu prováděný Českou národní bankou nad členem skupiny evropské ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. **h**) **m**)] nebo nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. **h**) **o**)] je založen na písemných ujednáních o koordinaci a spolupráci s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad touto skupinou. Takovému orgánu dohledu lze těmito ujednáními svěřit úkoly týkající se této koordinace a spolupráce.

(8) (7) Vykonává-li Česká národní banka bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby, musí mít písemná ujednání o koordinaci a spolupráci s orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny. České národní bance lze těmito ujednáními svěřit úkoly týkající se této koordinace a spolupráce.

~~(9)~~ (8) Namísto České národní banky je orgán dohledu jiného členského státu vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky, ~~nebo~~ skupinou evropské finanční holdingové osoby příslušný k výkonu bankovního dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>17)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v České republice, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou. Tato mezinárodní smlouva vždy stanoví podmínky, za kterých má Česká republika nárok na regresní úhradu vůči orgánu dohledu jiného členského státu nebo vůči členskému státu, na jehož území má tento orgán sídlo, jestliže nahradila škodu nebo nemajetkovou újmu, kterou tento orgán při výkonu dohledu způsobil nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem. O této smlouvě informuje Česká národní banka Evropskou komisi. Odpovědnost za škodu způsobenou orgánem dohledu jiného členského státu jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem při výkonu bankovního dohledu se posuzuje podle zákona upravujícího odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci<sup>18)</sup>.

(10) (9) Namísto orgánu dohledu jiného členského státu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky je Česká národní banka, vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby, příslušná k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>17)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v jiném členském státě, a to

v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou.

**(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: 32013L0036 (čl. 115 odst. 1 a 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. c))

<sup>17)</sup> ~~Čl. 131 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/78/EU. Čl. 115 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU. Čl. 28 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.~~

<sup>18)</sup> Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů.

§ 26d

(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, zahraniční bankou, finanční institucí nebo podnikem pomocných služeb,~~
- ~~c) finanční holdingovou osobou ovládající osoba, která~~
  - ~~1. je finanční institucí jinou než obchodníkem s cennými papíry, zahraniční osobou se sídlem v členském státě, která je v tomto státě oprávněna poskytovat investiční služby, pojišťovnou nebo zajišťovnou,~~
  - ~~2. není smíšenou finanční holdingovou osobou podle zvláštního právního předpisu<sup>6d)</sup> a~~
  - ~~3. ovládá výlučně nebo převážně banky nebo finanční instituce, přičemž alespoň jedna ovládaná osoba je bankou,~~
- ~~d) smíšenou holdingovou osobou ovládající osoba, která není bankou, zahraniční bankou, finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou podle zvláštního právního předpisu<sup>6d)</sup>, přičemž alespoň jedna jí ovládaná osoba je bankou,~~
- ~~e) skupinou ovládající banky skupina tvořená bankou a jí ovládanými osobami a přidruženými osobami,~~
- ~~f) skupinou finanční holdingové osoby skupina tvořená finanční holdingovou osobou a jí ovládanými osobami a přidruženými osobami,~~
- ~~g) skupinou smíšené holdingové osoby skupina tvořená smíšenou holdingovou osobou a jí ovládanými osobami a přidruženými osobami,~~
- ~~h) přidruženou osobou osoba, v níž jiná osoba vykonává podstatný vliv, kterým se rozumí takový významný vliv na řízení nebo provozování *podniku obchodního závodu* této osoby, jenž není ovládaním, není pouze dočasný a jehož smyslem je podílet se na podnikání této osoby; přímý nebo nepřímý podíl posuzovaný samostatně nebo jejich součet představující alespoň 20 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech se vždy považuje za podstatný vliv, ledaže jde o ovládaní.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- ~~i) zahraniční ovládající bankou zahraniční banka, jejíž ovládanou osobou je banka,~~

- j) skupinou zahraniční ovládající banky skupina tvořená zahraniční ovládající bankou a jí ovládanými osobami a přidruženými osobami;
- k) tuzemskou ovládající bankou ovládající banka, která současně není osobou ovládanou jinou bankou nebo finanční holdingovou osobou se sídlem v České republice;
- l) 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, která má sídlo v jakémkoli členském státě;
- m) tuzemskou finanční holdingovou osobou finanční holdingová osoba se sídlem v České republice, která současně není ovládána bankou nebo finanční holdingovou osobou se sídlem v České republice;
- n) evropskou finanční holdingovou osobou finanční holdingová osoba se sídlem v členském státě, která není ovládána bankou nebo zahraniční bankou, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoli členském státě, nebo jinou finanční holdingovou osobou, která má sídlo v jakémkoli členském státě;
- o) 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. 5 od výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou této finanční holdingové osoby;
  4. 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;
- p) 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. 5 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.

### (1) Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) konsolidačními celky skupina ovládající banky, skupina zahraniční ovládající banky, skupina finanční holdingové osoby nebo 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,**  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 20)*  
*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 19)*
- d) **smíšenou holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 22 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 22)*

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 21)

e) **smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 21 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezňovací požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 21)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. b))

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 20)

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 omezňovací požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 35)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 32)

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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 28)

32011L0089 čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 14

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 24)

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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 29)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 16)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 25)

n) **tuzemskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 30 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezňovací požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 30)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 15)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 26)

o) **evropskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 31 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezňovací požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 31)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 17)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 27)

p) **tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 32 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezňovací požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 32)

32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 15a)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 28)



**q) evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 33 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 33)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 17a)*

*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 29)*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1, čl. 111 odst. 4)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 16)*

**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 48)*

*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 44)*

(2) V případě, kdy vazby v rámci konsolidačního celku jsou takového charakteru, že není možné jednoznačně určit ovládající osobu nebo její typ, je Česká národní banka oprávněna určit v dohodě s příslušným zahraničním orgánem dohledu nad bankami nebo finančními institucemi ovládající osobu konsolidačního celku nebo její typ.

(3) Česká národní banka stanoví vyhláškou kritéria pro vyjmutí osob z konsolidačního celku pro účely dodržování pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 19)*

(4) (3) Z dohledu nad konsolidačním celkem jsou vyjmuti obchodníci s cennými papíry, kteří nejsou uvedeni v § 8a odst. 1 až 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

## § 26e

(1) Česká národní banka vykonává bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou ovládající banky a nad skupinou zahraniční ovládající banky, jejímž členem je odpovědná banka ve skupině zahraniční ovládající banky. Skupina ovládající banky ovládané tuzemskou ovládající bankou nebo tuzemskou finanční holdingovou osobou podléhá bankovnímu dohledu na konsolidovaném základě, jen pokud je členem této skupiny zahraniční banka, **obchodník s cennými papíry** nebo finanční instituce, které mají sídlo v jiném než členském státě.

(2) Česká národní banka vykonává bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou finanční holdingové osoby, jejímž členem je odpovědná banka ve skupině finanční holdingové osoby, **a nad odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou**. Skupina finanční holdingové osoby ovládané tuzemskou ovládající bankou nebo tuzemskou finanční holdingovou osobou podléhá bankovnímu dohledu na konsolidovaném základě, jen pokud je členem této skupiny zahraniční banka, **obchodník s cennými papíry** nebo finanční instituce, které mají sídlo v jiném než členském státě.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 2 a 3)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 15,16)*

(3) Česká národní banka

a) vykonává dohled nad skupinou finanční holdingové osoby, která nesplňuje podmínky podle odstavce 2 věty první, nebo

b) upustí od výkonu dohledu nad skupinou finanční holdingové osoby, která splňuje podmínky podle odstavce 2 věty první,

jestliže se tak dohodne s příslušným orgánem dohledu členského státu a jestliže se jim jeví určení odpovědné banky ve skupině finanční holdingové osoby podle kritérií stanovených tímto zákonem [§ 26d odst. 1 písm.  $\Theta$  r)] jako nevhodné, zejména s ohledem na význam bank nebo zahraničních bank, které jsou členy tohoto konsolidačního celku, pro finanční trh v dotčených členských státech. V takovém případě si však Česká národní banka nebo příslušný orgán dohledu předem vyžádají stanovisko odpovědné banky ve skupině finanční holdingové osoby nebo evropské finanční holdingové osoby, které jsou členy dotčeného konsolidačního celku. Pokud Česká národní banka postupuje podle písmene a), určí banku, která bude plnit povinnosti odpovědné banky ve skupině finanční holdingové osoby.

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 5)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 16)*

(4) (5) Česká národní banka vykonává bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou smíšené holdingové osoby.

(5) (6) Česká národní banka může upustit od výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě nad konsolidačním celkem, má-li ovládající osoba sídlo ve státě,

který není členským státem, pokud je nad tímto konsolidačním celkem vykonáván srovnatelný bankovní dohled na konsolidovaném základě **podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky**. Před tímto rozhodnutím Česká národní banka požádá o stanovisko orgán dohledu nad zahraniční bankou se sídlem v jiném členském státě, která je členem stejného konsolidačního celku, a Evropský orgán pro bankovníctví. Není-li vykonáván srovnatelný bankovní dohled na konsolidovaném základě nad tímto konsolidačním celkem, Česká národní banka může požadovat po členovi konsolidačního celku založení finanční holdingové osoby **nebo smíšené finanční holdingové osoby** na území České republiky nebo jiného členské členského státu. Postup podle věty třetí Česká národní banka oznámí orgánu dohledu nad bankou se sídlem v jiném členském státě, která je členem stejného konsolidačního celku, a Evropské komisi a Evropskému orgánu pro bankovníctví.

CELEX: 32013L0036 (čl. 127 odst. 1 a 3)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 25)

## § 26f

(1) Ovládající banka, odpovědná banka ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědná banka ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou**, odpovědná banka ve skupině zahraniční ovládající banky a banka ve skupině smíšené holdingové osoby, jež jsou členy konsolidačního celku podléhajícího bankovnímu dohledu České národní banky, jsou povinny dodržovat na konsolidovaném základě

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 2 a 3)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 6)

- a) požadavky na řídicí a kontrolní systém (§ 8b),
- ~~b) pravidla pro uveřejňování informací (§ 11a),~~
- ~~e) pravidla pro stanovení kapitálu, pravidla pro stanovení kapitálových požadavků a kapitálové přiměřenosti (§ 12a),~~
- ~~d) b) strategie a postupy pro vyhodnocování a změny vnitřně stanoveného kapitálu (§ 12c),~~
- ~~e) pravidla angažovanosti (§ 13),~~
- ~~f) omezení kvalifikovaných účastí (§ 17),~~
- g) **c) požadavky na operace v rámci konsolidačního celku (§ 26g odst. 4) podle § 26g odst. 4.**

CELEX: 32013R0575 (čl. 11 odst. 1, čl. 11 odst. 2, čl. 13 odst. 1, čl. 13 odst. 2, čl. 89)

~~(2) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku jsou povinny pravidelně nebo na vyžádání sdělovat České národní bance přímo nebo prostřednictvím banky uvedené v odstavci 1 veškeré informace potřebné pro provádění dohledu na konsolidovaném základě. Způsob předávání pravidelných informací, rozsah, strukturu, periodicitu a lhůty stanoví Česká národní banka vyhláškou.~~

**(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)

## § 26g

(1) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku musejí vytvořit odpovídající kontrolní mechanismy zajišťující správnost poskytovaných informací pro účely bankovního dohledu

na konsolidovaném základě.

(2) Tuzemská ovládací banka, odpovědná banka ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědná banka ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou** a odpovědná banka ve skupině zahraniční ovládací banky předem oznámí České národní bance auditory, kteří budou provádět audit osob zahrnutých v konsolidačním celku podléhajícímu bankovnímu dohledu České národní banky.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 17)*

(3) Tuzemská ovládací banka, odpovědná banka ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědná banka ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou**, odpovědná banka ve skupině zahraniční ovládací banky a banka ve skupině smíšené holdingové osoby jsou povinny zajistit audit informací, které předávají pro účely bankovního dohledu na konsolidovaném základě, a to způsobem a v rozsahu stanoveném vyhláškou České národní banky.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 17)*

(4) Banka je povinna řádně sledovat své operace se členy stejného konsolidačního celku, řídit rizika s nimi spojená a podrobit je odpovídajícím mechanismům vnitřní kontroly.

~~(5) Finanční holdingová osoba je povinna zajistit, aby jejím statutárním orgánem, členem jejího statutárního orgánu nebo jinou fyzickou osobou, která sama nebo společně s jinými osobami řídí činnost finanční holdingové osoby nebo právnické osoby, která je jejím statutárním orgánem nebo jeho členem členem jejího statutárního orgánu, (dále jen "osoba ve vedení") byla osoba důvěryhodná, dostatečně zkušená pro výkon své funkce a k zajištění požadavků vyplývajících pro finanční holdingovou osobu z tohoto zákona.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

**(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: 32013L0036 (čl. 121, čl. 4 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 21)*

(6) Finanční holdingová osoba **a smíšená finanční holdingová osoba** předem informuje Českou národní banku o navrhovaných změnách osob ve vedení a zároveň jí předloží podklady prokazující důvěryhodnost, **odbornou způsobilost** a zkušenost navrhovaných osob. Osoba, která se nově stane finanční holdingovou osobou **nebo smíšenou finanční holdingovou osobou**, je povinna splnit tuto povinnost ohledně osob v jejím vedení do 2 měsíců ode dne, kdy se stane finanční holdingovou osobou **nebo smíšenou finanční holdingovou osobou**, jinak se má za to, že osoby ve vedení této finanční holdingové osoby **nebo smíšené finanční holdingové osoby** nespĺňují stanovené předpoklady. Dotčená fyzická osoba je povinna finanční holdingové osobě **nebo smíšené finanční holdingové osobě** poskytnout potřebné podklady a součinnost. Podklady prokazující důvěryhodnost a zkušenost osob ve vedení finanční holdingové osoby **nebo smíšené finanční holdingové osoby** upraví Česká národní banka vyhláškou.

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

32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

(7) Česká národní banka může požadovat po finanční holdingové osobě **nebo smíšené finanční holdingové osobě** výměnu osoby ve vedení finanční holdingové osoby **nebo smíšené finanční holdingové osoby**, jestliže tato osoba není dostatečně zkušená nebo důvěryhodná.

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

32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

## § 26h

(1) Česká národní banka může ve správním řízení uložit osobě zahrnuté do konsolidačního celku, která není bankou, pokutu do výše 50 000 000 Kč v případech, kdy neposkytne požadované informace pro účely bankovního dohledu na konsolidovaném základě nebo poskytne informace neúplné, nepravdivé či zkreslené, popřípadě nedodrží lhůty pro jejich předložení.

(2) Zjistí-li Česká národní banka nedostatky v činnosti osoby zahrnuté do konsolidačního celku, které mohou negativně ovlivnit hospodaření banky, která je součástí konsolidačního celku, je oprávněna ve vztahu k ovládající bance, odpovědné bance ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědné bance ovládané smíšenou finanční holdingovou osobou**, finanční holdingové osobě, odpovědné bance ve skupině zahraniční ovládající banky, bance ve skupině smíšené holdingové osoby nebo smíšené holdingové osobě podle povahy zjištěného nedostatku

- a) vyžadovat, aby ve stanovené lhůtě zjednala nápravu,
- b) nařídit zajištění mimořádného auditu u osoby, která je součástí konsolidačního celku, na náklady ovládající osoby,
- c) uložit pokutu do 50 000 000 Kč,
- d) zakázat nebo omezit provádění operací s osobami, které jsou součástí stejného konsolidačního celku.

CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

(3) Nedostatkem v činnosti osoby zahrnuté do konsolidačního celku, která není bankou, se rozumí

- a) porušení nebo obcházení tohoto zákona, zvláštních zákonů, právních předpisů vydaných Českou národní bankou a právních předpisů podle § 5k,
- b) provádění obchodů v rámci konsolidačního celku nebo navenek způsobem, který poškozuje zájmy vkladatelů banky, která je součástí konsolidačního celku, nebo ohrožuje její bezpečnost a stabilitu.

## § 26i

(1) Vykonává-li Česká národní banka bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky ~~nebo~~, skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo odpovědnou bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, plní kromě úkolů stanovených tímto zákonem ~~nebo~~, zvláštním právním předpisem<sup>2)</sup> **nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky** rovněž tyto úkoly:

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

- a) koordinuje ve vztahu k orgánům dohledu jiných členských států shromažďování a poskytování významných nebo nezbytných informací,
- b) ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu plánuje a koordinuje postup těchto orgánů v rámci výkonu dohledu; tato činnost zahrnuje koordinaci a plánování výkonu dohledu nad činnostmi bank upravenými v § 8b odst. 1 písm. b), ~~§ 11a~~ **části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky** a v § 12c, výkonu dohledu prováděného podle ~~§ 25 odst. 3~~ **§ 25c** a ukládání opatření podle § 26 odst. 1, včetně koordinace výkonu dohledu ve smyslu obdobných ustanovení právních předpisů jiného členského státu,

CELEX: 32013R0575 (část osmá)

- c) ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu a v případě potřeby s centrálními bankami jiných členských států **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,** plánuje a koordinuje postup těchto orgánů při přípravě na nepříznivý vývoj v bance a na mimořádné situace, a postup těchto orgánů v průběhu nepříznivého vývoje v bance a za mimořádných situací; dále plánuje a koordinuje přípravu společných hodnocení, zavedení plánů pro mimořádné situace, informování veřejnosti a ukládání opatření k nápravě mimořádného významu ve smyslu § 38i odst. 1 písm. b) a obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,

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

- d) **na vyžádání** poskytuje orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad osobou, která je členem takového konsolidačního celku, informace potřebné k výkonu dohledu nad touto osobou, zejména s přihlédnutím k významu této osoby pro finanční trh daného státu (~~§ 38h~~ **§ 38ha**),
- e) rozhoduje o společné žádosti o udělení předchozího souhlasu s používáním některého ze ~~speciálních~~ **z interních** přístupů nebo o žádosti o změnu již používaného přístupu ~~podle § 12a odst. 5 až 7.~~

(2) Pokud příslušný orgán dohledu jiného členského státu s Českou národní bankou při plnění jejích úkolů uvedených v odstavci 1 v dostatečné míře nespolupracuje, může o tom Česká národní banka informovat Evropský orgán pro bankovníctví<sup>23)</sup>.

(3) Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví rovněž o případech, kdy orgán dohledu jiného členského státu při výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládací banky, ~~nebo~~ skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo odpovědnou bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou,** jejíž člen podléhá dohledu České národní banky, neplní své úkoly uložené na základě předpisu Evropské unie upravujícího činnost úvěrových institucí<sup>23)</sup>.

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 2)

<sup>23)</sup> Čl. 129 odst. 1 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU.

<sup>23)</sup> Čl. 112 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

## § 26j

(1) Vykonává-li Česká národní banka bankovní dohled nad skupinou evropské ovládající banky ~~nebo~~, skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou** a nastane-li mimořádná situace v členském státě, v němž má sídlo člen této skupiny nebo v němž vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev nebo významné ~~organizační složky~~ pobočky podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, Česká národní banka bez zbytečného odkladu sdělí

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST 930)  
CELEX: 32013L0036 (čl. 114 odst. 1)*

- a) centrálním bankám Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací informace, a to za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. j), a
- b) Evropskému orgánu pro bankovníctví a Evropské radě pro systémová rizika a orgánům veřejné moci uvedeným v § 25a odst. 4 písm. l) v členských státech dotčených touto situací všechny informace, které jsou pro ně významné.

(2) Zjistí-li Česká národní banka mimořádnou situaci, jež může mít dopad v členském státě, informuje bez zbytečného odkladu Evropský orgán pro bankovníctví a orgán vykonávající bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, jejíž člen má sídlo v dotčeném členském státě nebo v tomto členském státě vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev nebo významné ~~organizační složky~~ pobočky podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## § 26k

(1) Vykonává-li Česká národní banka bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky ~~nebo~~, skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, je příslušná, po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy takových skupin, uložit členovi této skupiny

- a) opatření k nápravě podle § 26 odst. 1 písm. h) **a) bodu 1 a podle § 26 odst. 1 písm. c)**, jde-li o banku nebo zahraniční banku,
- b) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň **a v podobě zvláštních požadavků na likviditu** podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, jde-li o spořitelni a úvěrní družstvo, nebo
- c) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň **a v podobě zvláštních požadavků na likviditu** podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, jde-li o obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nebo o zahraničního obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 1)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 18)*

(2) Česká národní banka předem informuje ostatní orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny o záměru uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 a současně jim předloží zprávu o posouzení ~~rizik~~ **krytí rizik kapitálem a rizika likvidity** této skupiny.

Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby bylo dosaženo dohody podle odstavce 1 ve lhůtě do 4 měsíců ode dne, kdy předložila ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny ~~tuto~~ zprávu **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)*

(3) Nebude-li dohody podle odstavce 1 v této lhůtě dosaženo,

- a) je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě uvedená v odstavci 1 členům dotčené skupiny, nad nimiž vykonává dohled, i bez dohody s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy dotčené skupiny; přitom přihlédne k posouzení rizik členů této skupiny vyjádřenému ve stanovisku ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy této skupiny a těmto orgánům zašle na vědomí stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí, nebo
- b) může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím ~~uvedené lhůty~~ **lhůt uvedených v odstavci 2** požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>24</sup>); pokud Česká národní banka nebo orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny uvedené v odstavci 1 požádají o toto urovnání sporu, přeruší Česká národní banka řízení o uložení opatření k nápravě do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.

(4) Nebylo-li dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky, skupinou evropské finanční holdingové osoby, **bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou** nebo skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu a Českou národní bankou o uložení opatření k nápravě Českou národní bankou bance, která je členem jedné nebo více uvedených skupin, a to ve lhůtě do 4 měsíců ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení rizik **krytí rizik kapitálem** této skupiny, **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. 113 odst. 3 a 4)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 18)*

- a) je Česká národní banka příslušná uvedené bance uložit samostatně opatření k nápravě podle § 26 odst. 1 písm.~~h~~ **a) bodu 1 a podle § 26 odst. 1 písm. c)**; přitom přihlédne k posouzení rizik členů této skupiny vyjádřenému ve stanovisku ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy této skupiny a těmto orgánům zašle na vědomí stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí, nebo
- b) může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím ~~uvedené lhůty~~ **lhůt uvedených** požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>24</sup>); pokud Česká národní banka nebo orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny uvedené v odstavci 1 požádají o toto urovnání sporu, přeruší Česká národní banka řízení o uložení opatření k nápravě do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.

(5) Před vydáním rozhodnutí podle odstavce 3 si Česká národní banka může vyžádat stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví. Česká národní banka si toto stanovisko vyžádá vždy, jestliže o to požádá některý z ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy



dotčené skupiny. Jestliže bylo před vydáním rozhodnutí podle odstavce 3 nebo 4 vyžádáno stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví, Česká národní banka z něho vychází, ledaže v odůvodnění rozhodnutí uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(6) Česká národní banka přezkoumává rozhodnutí podle odstavce 1, 3 písm. a) nebo odstavce 4 písm. a) nejméně jednou za rok postupem uvedeným v odstavcích 1 2, 3 písm. a), odstavci 4 písm. a) a odstavci 5. Česká národní banka může tato rozhodnutí přezkoumat na odůvodněný písemný návrh orgánu vykonávajícího dohled nad členem dotčené skupiny. V takovém případě lze rozhodnutí podle odstavce 1, 3 písm. a) nebo odstavce 4 písm. a) přezkoumat také jen v rozsahu tohoto návrhu.

(7) Banka je povinna udržovat kapitál na individuálním nebo konsolidovaném základě nad minimální úroveň ~~stanovenou § 12a~~, je-li jí tato povinnost uložena rozhodnutím vydaným, v dohodě s Českou národní bankou, orgánem jiného členského státu vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě.

<sup>24)</sup> ~~Čl. 129 odst. 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU.~~

<sup>24)</sup> **Čl. 113 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.**

## § 26i

(1) Vykonává-li Česká národní banka bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky ~~nebo~~, skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, zřizuje pro plnění úkolů uvedených v § 26i a 26j kolegium. Zřízení a činnost kolegia jsou založeny na písemných ujednáních podle § 26c odst. 8-7, která připravuje Česká národní banka po projednání s dotčenými orgány dohledu. Je-li to účelné, Česká národní banka při dodržení povinnosti mlčenlivosti a dalších požadavků stanovených právem Evropské unie koordinuje spolupráci s orgány dohledu jiných než členských států. Zřízením a činností kolegií nejsou dotčeny pravomoci a působnost orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 1)*

(2) Kolegium vytváří předpoklady pro spolupráci České národní banky a ostatních dotčených orgánů dohledu při

- a) výměně informací,
- b) uplatňování ujednání a mezinárodních smluv podle § 26c odst. ~~7 až 10~~ **6 až 9**, je-li to účelné,
- c) stanovení plánů kontrol vycházejících z hodnocení rizik dotčené skupiny podle ~~§ 25 odst. 3~~ **§ 25c**,
- d) zvyšování účinnosti dohledu omezováním zdvojených požadavků při výkonu dohledu včetně požadavku na poskytnutí informací podle § 26c odst. ~~6 5, § 38h odst. 4 věty druhé~~ **§ 38ha odst. 3 věty druhé** a podle obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,
- e) jednotném uplatňování pravidel obezřetného podnikání v rámci dotčené skupiny, aniž jsou dotčeny pravomoci orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie,
- f) plánování a koordinaci činností uvedených v § 26i písm. c) a v obdobných ustanoveních zahraničních právních předpisů, s přihlédnutím k činnosti jiných orgánů, jsou-li pro tyto účely zřízeny.

(3) Členy kolegia jsou

- a) Česká národní banka,
- b) orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny,
- c) orgány dohledu hostitelských států, v nichž člen dotčené skupiny vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev nebo významné *organizační složky pobočky* podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*
- d) centrální banky **Evropského systému centrálních bank**, je-li to účelné,  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 6)*
- e) orgány dohledu jiných než členských států, je-li to účelné a jestliže podle názoru všech dotčených orgánů dohledu chrání informace nejméně v rozsahu, jaký je požadován právem Evropské unie.

(4) Česká národní banka řídí jednání kolegia a určuje, kteří členové se účastní jednání nebo jiné činnosti kolegia. Přitom bere v úvahu význam těchto činností pro plnění svých povinností uvedených v § 5o odst. 2 a 3, jakož i jejich význam pro členy kolegia. Na základě dostupných informací zejména přihlíží k možnému dopadu na stabilitu finančního systému v dotčených členských státech, především v mimořádných situacích.

(5) Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby členové kolegia úzce spolupracovali. Česká národní banka informuje s dostatečným předstihem členy kolegia o jednání kolegia, pořadu jednání a plánovaných činnostech a bez zbytečného odkladu je informuje o závěrech přijatých na jednání nebo o jiné dohodnuté činnosti.

(6) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o činnosti kolegia, a to i v případě, že nastane mimořádná situace, a poskytne mu veškeré informace, které jsou významné pro sblížení nástrojů a postupů bankovního dohledu. Ustanovení § 25a tím není dotčeno.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 2)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 2)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

**(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: 32013L0036 (čl. 120 odst. 2)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

## ČÁST DEVÁTÁ

### NUCENÁ SPRÁVA

nadpis vypuštěn

#### § 27

(1) Rozhodnutí, kterým se zavádí nucená správa, obsahuje:

- a) důvody pro zavedení nucené správy,
- b) jméno, příjmení a rodné číslo správce a jméno, příjmení a rodné číslo zástupce správce,
- c) případné omezení nebo zákaz přijímání vkladů, poskytování úvěrů nebo jiných činností.

(2) Náklady spojené s výkonem nucené správy jsou placeny z majetku banky a jsou nákladem banky na dosažení, udržení a zajištění příjmů pro účely daně z příjmů právnických osob podle zvláštního zákona.<sup>6c)</sup>

(3) Zástupce správce zastupuje správce v případě jeho nepřítomnosti v plném rozsahu. Ustanovení tohoto zákona týkající se správce platí obdobně i pro zástupce správce.

~~(4) Vyžaduje-li zákon, aby rozhodnutí valné hromady bylo osvědčeno notářským zápisem, musí mít rozhodnutí správce v takové věci formu notářského zápisu.~~

(4) Vyžaduje-li zákon, aby o rozhodnutí valné hromady byla pořízena veřejná listina, musí být veřejná listina pořízena také o rozhodnutí správce v takové věci.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

---

<sup>6c)</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

## § 28

(1) Správce je ~~zaměstnancem~~ **pracovníkem** České národní banky. Česká národní banka může odvolat správce nebo zástupce správce a jmenovat nového.

(2) Správce je oprávněn přibírat k výkonu nucené správy v bance další osoby s výjimkou osob, které mají zvláštní vztah k bance podle § 19 tohoto zákona. K výkonu nucené správy nesmí být přibrány osoby, které jsou v dlužnické pozici vůči bance nebo které jsou v zaměstnaneckém poměru k jiné bance. Přibrané osoby jsou oprávněny se seznamovat se záležitostmi, které jsou v příslušné bance předmětem bankovního tajemství. Jsou zároveň povinny zachovávat o těchto věcech mlčenlivost.

(3) Osoba, která byla ~~vedoucím zaměstnancem banky~~ **členem statutárního orgánu, členem správní rady nebo členem dozorčí rady banky nebo jinou odpovědnou fyzickou osobou** ke dni zavedení nucené správy, nebo kdykoliv v období 2 let předcházejících tomuto dni, je povinna na vyžádání poskytnout správci součinnost. Za porušení této povinnosti jí Česká národní banka může uložit pokutu do výše 1 000 000 Kč, a to i opakovaně.

(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.

## § 29

(1) Okamžikem doručení písemného vyhotovení rozhodnutí o zavedení nucené správy se pozastavuje výkon funkce všech orgánů banky, vyjma podání opravných prostředků proti zavedení nucené správy. Okamžikem doručení je toto rozhodnutí účinné vůči každému. Postavení statutárního orgánu má správce. Správce předloží tomu, kdo je oprávněn podat opravný prostředek proti zavedení nucené správy, na jeho písemnou žádost v potřebném rozsahu kopie z dostupné dokumentace banky, a umožní pořizovat si z ní opisy a výpisy.

(2) Valná hromada banky se nekoná a o věcech v působnosti valné hromady rozhoduje správce. Pokud správce rozhoduje o zvýšení základního kapitálu banky, může vyloučit přednostní právo akcionářů na úpis nových akcií, jen pokud banka nesplnila ve stanovené lhůtě uložené opatření k nápravě požadující zvýšení kapitálu banky.

(3) Jestliže to situace banky vyžaduje, může banka v nucené správě s předchozím souhlasem České národní banky, částečně nebo úplně pozastavit nakládání vkladatelů s jejich vklady v bance.

(4) Banka v nucené správě může částečně nebo úplně pozastavit, a to nejvýše na dobu 6 měsíců, plnění vůči osobám se zvláštním vztahem k bance z právních titulů vzniklých před zavedením nucené správy. Tuto lhůtu může banka v nucené správě prodloužit pouze v případě plnění z právních titulů, které v této lhůtě správce napadl pro neplatnost, neúčinnost nebo nevyzmatelnost u soudu nebo jiného příslušného orgánu. V takovém případě lze tuto lhůtu prodloužit, a to i opakovaně, až do dne, kdy rozhodnutí soudu nebo jiného příslušného orgánu ve věci nabude právní moci.

(5) Zjistí-li správce předlužení banky, oznámí tuto skutečnost neprodleně České národní bance a poskytne jí podklady osvědčující tuto skutečnost.

## § 29a

K uzavření smlouvy, na jejímž základě dojde k převzetí dluhů<sup>64)</sup> banky v nucené správě jinou bankou nebo pobočkou zahraniční banky,

- a) se nevyžaduje souhlas věřitelů,
- b) je třeba předchozí souhlas České národní banky; Česká národní banka souhlas udělí pouze za předpokladu, že osoba přebírající dluhy zabezpečí řádné a plynulé pokračování klientských vztahů souvisejících s převzatými dluhy.

<sup>64)</sup> § 531 odst. 1 občanského zákoníku.

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

## § 29b

(1) Prodává-li banka v nucené správě podnik obchodní závod banky, kupní cena musí být stanovena jako výsledek ocenění podniku obchodního závodu a souvisejících práv a závazků, vypracovaného podle stavu ke dni nabytí účinnosti smlouvy o prodeji podniku obchodního závodu (dále jen „ocenění“).

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

(2) Ocenění musí být zpracováno nestranně, úplně, bez zbytečného odkladu od zadání ocenění, s odbornou péčí a v souladu s obecně uznávanými způsoby oceňování ~~podniků obchodních závodů~~ a jiného majetku.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Při ocenění se nepřihlíží ke státním zárukám nebo jiným plošným zajištěním závazků banky v nucené správě, poskytnutým třetími osobami za účelem zachování její bezpečnosti a stability. Stejně tak se nepřihlíží k pojištění pohledávek z vkladů podle tohoto zákona a záručnímu systému vztahujícímu se na majetek zákazníků obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu. Jakékoliv úvěry poskytnuté Českou republikou nebo Českou národní bankou se považují pro účely ocenění za splatné.

(4) Ke kupní ceně se přičte úrok obvyklý za dobu ode dne nabytí účinnosti smlouvy o prodeji ~~podniku obchodního závodu~~ do dne splatnosti kupní ceny. Pokud výsledkem ocenění není kladná hodnota, poskytne se prodávajícímu kupní cena ve výši 1 Kč.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(5) Banka v nucené správě, kupující a další osoby, které mají u sebe věci a dokumentaci nebo disponují informacemi potřebnými k řádnému vypracování ocenění, jsou povinni je za tím účelem osobě, která vypracuje ocenění ~~podniku obchodního závodu~~ banky (dále jen „oceňovatel“), poskytnout. Za porušení této povinnosti může Česká národní banka uložit povinné osobě, která není bankou nebo pobočkou zahraniční banky, pokutu do výše 1 000 000 Kč, a to i opakovaně.

## § 29c

(1) Oceňovatele jmenuje Česká národní banka. Účastníky řízení o jmenování oceňovatele jsou osoba, která má být jmenována oceňovatelem, banka v nucené správě a nabyvatel ~~podniku obchodního závodu~~.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Oceňovatelem může být jmenována osoba, která má zkušenosti a znalosti v oblasti oceňování ~~podniků obchodních závodů~~ ~~finančních institucí~~ **bank**, má dostatečné předpoklady pro vypracování řádného a nezávislého ocenění ~~podniku obchodního závodu~~ banky v nucené správě a se svým jmenováním souhlasí.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Oceňovatelem nesmí být osoba, která má zvláštní vztah k bance, která je nebo v posledních 5 letech byla auditorem banky nebo která neskýtá záruky nestrannosti ocenění.

(4) Osoba, která má být jmenována oceňovatelem, je povinna upozornit Českou národní banku bez zbytečného odkladu na skutečnosti, které by podle jejího názoru mohly vést k pochybnostem o její nestrannosti. Tuto povinnost má též oceňovatel, zjistí-li tyto skutečnosti v průběhu výkonu funkce.

(5) Česká národní banka stanoví odměnu oceňovatele nebo způsob jejího určení, jakož i její splatnost. Odměna oceňovatele je nákladem spojeným s výkonem nucené správy podle § 27 odst. 2 a zahrnuje též nutné výdaje oceňovatele. Pokud majetek banky nepostačuje k uhrazení odměny nebo její části, poskytne oceňovateli odměnu nebo tuto její část Česká národní banka, které tím vzniká nárok vůči bance v nucené správě na její uhrazení.

(6) Česká národní banka může oceňovatele odvolat, pokud oceňovatel porušuje závažným způsobem povinnosti stanovené tímto zákonem, a jmenovat oceňovatele nového. Ze stejného důvodu může Česká národní banka snížit odměnu oceňovatele. Ze závažných důvodů může Česká národní banka oceňovatele odvolat též na jeho žádost. Podaný rozklad nemá odkladný účinek.

(7) Odvolaný oceňovatel je povinen poskytnout nově jmenovanému oceňovateli veškerou součinnost ke splnění jeho úkolu. Za porušení této povinnosti mu Česká národní banka může uložit pokutu do výše 1 000 000 Kč, a to i opakovaně.

(8) Ustanovení § 29b a 29c se použijí při prodeji části ~~podniku~~ *obchodního závodu* obdobně.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

### § 30

(1) Nucenou správu může Česká národní banka zavést za situace, kdy nedostatky v činnosti banky ohrožuje stabilitu bankovního nebo finančního systému.

(2) Má-li být zavedena nucená správa v bance, která má pobočku na území hostitelského státu, informuje Česká národní banka orgán dohledu hostitelského státu o záměru zavést nucenou správu a o případném omezení nakládání s vklady a o případném omezení plnění vůči osobám se zvláštním vztahem k bance podle § 29 odst. 3 a 4; tuto informaci poskytne před vydáním rozhodnutí nebo bezprostředně poté, nesnese-li věc odkladu. Informace obsahuje i upozornění na možné důsledky zavedení nucené správy, popřípadě omezení nakládání s vklady.

(3) Správce vykonává své pravomoci podle tohoto zákona i na území jiných členských států s výjimkou užití donucovacích prostředků či jiného užití síly a pravomoci závazně rozhodovat spory nebo jiná řízení, k nimž jsou příslušné soudy nebo správní orgány daného státu.

(4) Správce se prokazuje úředně ověřenou kopií rozhodnutí o zavedení nucené správy bez jejího vyššího ověření s překladem do úředního jazyka daného státu, pokud je vyžadován. Správce podle možností vykonává své pravomoci podle tohoto zákona i na území třetích států.

(5) Při výkonu svých pravomocí na území členských států se správce řídí právním řádem daného státu, zejména ohledně postupů při prodeji majetku a při poskytování informací pracovníkům. Jestliže je to podle právních předpisů daného státu potřebné k plnění účelu nucené správy, je správce povinen žádat, aby údaj o zavedení nucené správy byl zapsán v katastru nemovitostí, obchodním rejstříku nebo v jiném veřejném rejstříku. Náklady provedení zápisu jdou k tíži banky.

### § 31

(1) Nucená správa se zapisuje do obchodního rejstříku.<sup>7a)</sup> Návrhy na zápisy týkající se nucené správy podává Česká národní banka.

(2) Soud zapíše do obchodního rejstříku na návrh České národní banky zavedení nucené správy, skončení nucené správy a dále odvolání správce a jmenování nového správce.

(3) Soud je povinen rozhodnout do 3 dnů od doručení o návrzích správce na zápis do obchodního rejstříku *nebo ve stejné lhůtě provést zápis do obchodního rejstříku, aniž by o tom vydával rozhodnutí. Omezení stanovená zákonem upravujícím veřejné rejstříky právnických a fyzických osob pro provedení zápisu do obchodního rejstříku bez vydání rozhodnutí o povolení zápisu se nepoužijí.*

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

~~*74) § 27 a násl. obchodního zákoníku.*~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

## § 32

(1) Během nucené správy může Česká národní banka poskytnout bance finanční pomoc k odstranění dočasného nedostatku likvidity.

(2) Nárok na vrácení finanční pomoci poskytnuté podle odstavce 1 má přednost před všemi ostatními závazky banky.

## § 33

(1) Nucená správa končí

- a) doručením rozhodnutí České národní banky o skončení nucené správy,
- b) jmenováním likvidátora,
- c) prohlášením konkursu, nebo
- d) uplynutím 24 měsíců od zavedení nucené správy.

(2) Nucená správa nekončí zánikem licence banky.

## § 33a

Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy banky nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>15)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před zavedením nucené správy. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den zavedení nucené správy, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl. Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy banky nemají vliv také na splnění závěrečného vyrovnání podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>16)</sup>, jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před zavedením nucené správy.

<sup>15)</sup> Zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění

<sup>16)</sup> § 193 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 409/2010 Sb.



## ČÁST DESÁTÁ

### ODNĚTÍ LICENCE NEBO SOUHLASU

nadpis vypuštěn

#### § 34

(1) Při přetrvávání závažných nedostatků v činnosti banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu, anebo při úpadku banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu, Česká národní banka licenci odejme; tomuto opatření nemusí předcházet zavedení nucené správy.

(2) Licence může být dále odňata, jestliže

- a) banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu nezačala činnost do 12 měsíců ode dne udělení licence nebo jestliže po dobu 6 měsíců nepřijímá vklady od veřejnosti nebo neposkytuje úvěry,
- 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),**

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

- b) c) žadatel v žádosti o licenci uvedl nepravdivé údaje nebo zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení žádosti o udělení licence,
- e) d) přetrvávají závažné nedostatky v činnosti zahraniční banky se sídlem na jiném území než území členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, nebo došlo k jejímu úpadku-,
- e) **proti bance bylo vydáno pravomocné rozhodnutí pro závažné porušení právních předpisů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. o))*

- 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))*

~~(3) Česká národní banka je povinna odejmout licenci, jestliže zjistí, že kapitál banky na individuálním základě nebo kapitál pobočky banky z jiného než členského státu je menší než jedna třetina součtu jednotlivých kapitálových požadavků. Česká národní banka nemusí v tomto případě licenci odejmout, jde-li o banku v nucené správě nebo o banku zvláštního určení.~~

**(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))*

(4) Česká národní banka může odejmout souhlas udělený podle tohoto zákona, jestliže byl souhlas udělen na základě nepravdivých údajů nebo žadatel v žádosti o udělení souhlasu zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti.

## § 35

(1) Rozhodnutí o odnětí licence se zveřejní v Obchodním věstníku, v případě pobočky banky z jiného než členského státu Česká národní banka informuje o tomto rozhodnutí orgán dohledu země sídla zahraniční banky.

(2) Ode dne právní moci rozhodnutí o odnětí licence nesmí dotčená právnická osoba přijímat vklady a poskytovat úvěry a provozovat další činnosti, s výjimkou těch, které jsou nezbytné k vypořádání jejich pohledávek a závazků; do doby, než vypořádá své pohledávky a závazky, se považuje za banku podle tohoto zákona.

(3) Rozhodnutí o odnětí licence doručí Česká národní banka statutárnímu orgánu banky. Současně informuje o tomto rozhodnutí orgán bankovního dohledu států, ve kterých má banka pobočky.

(4) Rozhodnutí o odnětí licence udělené pro pobočku banky z jiného než členského státu doručí Česká národní banka osobě pověřené řízením pobočky.

## ČÁST JEDENÁCTÁ

### Likvidace banky

## § 36

(1) Zrušuje-li se banka s likvidací, návrh na jmenování likvidátora může podat pouze Česká národní banka. Pouze Česká národní banka podává též návrh na odvolání likvidátora a jmenování nového likvidátora a dále návrh na zrušení akciové společnosti, byla-li bance odňata licence. Soud rozhodne o návrhu České národní banky do 24 hodin od podání návrhu.

(2) ~~Likvidátorem může být fyzická nebo právnická osoba.~~ Likvidátorem nesmí být osoba, která má nebo měla zvláštní vztah k bance, která je nebo v posledních 5 letech byla auditorem banky nebo se jakýmkoli způsobem na auditu v bance podílela. S přihlédnutím k rozsahu činnosti likvidátora stanoví Česká národní banka výši a splatnost jeho odměny.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Fyzické osoby, které se při likvidaci banky seznámily s údaji, na které se vztahovalo bankovní tajemství, jsou povinny zachovávat mlčenlivost podle § 39 tohoto zákona obdobně.

(4) Likvidátor předkládá České národní bance bez zbytečného odkladu účetní výkazy a doklady zpracovávané v průběhu likvidace v souladu ~~s obchodním zákoníkem se s občanským zákoníkem a zákonem upravujícím právní poměry obchodních společností a družstev~~, a na písemné vyžádání České národní banky další podklady nezbytné k posouzení činnosti likvidátora a průběhu likvidace.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(5) Likvidátor je povinen vymáhat vydání plnění z neplatných právních ~~úkonů~~ jednání (§ 12 odst. 2).

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## ČÁST DVANÁCTÁ

### SPRÁVNÍ DELIKTY

#### Přestupky

#### § 36a

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

a) přijímá vklady v rozporu s § 2 odst. 1,

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. a))*

b) zahájí činnost, ke které je třeba licence podle tohoto zákona, bez této licence,

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. b))*

c) nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3,

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. c))*

d) nesplní informační povinnost podle § 20 odst. 11,

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. d))*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. e) a f))*

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 kontroly<sup>37)</sup>.

(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  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. d), čl. 67 odst. 2 písm. f))*
- e) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) až e).  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))*

---

<sup>37)</sup> 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 126)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 24)*

(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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. d, čl. 67 odst. 2 písm. f))*

**d) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o přestupek podle odstavce 6.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))*

## 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. a))*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. b))*

**d) nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na bance anebo ovládne banku bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. c))*

**e) nesplní informační povinnost podle § 20 odst. 11,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. d))*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. e) a f))*

**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) 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 kontroly<sup>37)</sup>.**

**(3) Právnická 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) Právnická 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) Právnická nebo podnikající fyzická osoba jako žadatel o licenci se dopustí správního deliktu tím, že v žádosti uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení žádosti.

(7) Právnická 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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. d), 67 odst. 2 písm. f))*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))*

f) výše 10 % čistého ročního obrátu 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

*CELEX: 32013R0575 (čl. 316)*

*32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), 67 odst. 2 písm. e))*

g) výše 10 % čistého ročního obrátu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládací 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), 67 odst. 2 písm. e))*

## § 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 126)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 24)*

(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 transakce<sup>13)</sup> 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 transakce<sup>13)</sup>, 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,  
*CELEX: 32013R0575 (část osmá)*
- 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 nespĺňuje 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,  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. d))*
- b) neposkytne právnické 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,  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 4)*
- 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 opatření obecné povahy České národní banky podle § 20d,  
*CELEX: 32013R0575 (část druhá a třetí)*
- 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,  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 99 odst. 1)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. e))*
- 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,  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 143)*
- 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,



CELEX: 32013R0575 (čl. 101)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. f))

**g) je vystavena úvěrovému riziku sekuritizované pozice,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 62 a čl. 405)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. l))

**h) je vystavena expozici přesahující limity stanovené v čl. 395 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a opatření obecné povahy České národní banky podle § 20d,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 395)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. k))

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 394, čl. 415 odst. 1 a 2, čl. 430 odst. 1)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. g), h), i))

**j) neudržuje opakovaně nebo po delší dobu likvidní prostředky podle čl. 412 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 412)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. j))

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 1 až 3, čl. 451 odst. 1)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. m))

**l) rozdělí část zisku po zdanění v rozporu s tímto zákonem,**

**m) nesplní informační povinnosti podle § 20 odst. 18,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. b))

**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**

CELEX: 32013R0575 (čl. 28, čl. 51, čl. 63)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. n))

**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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. p))

**(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,**

CELEX: 32013R0575 (část osmá)

**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**

CELEX: 32013R0575 (čl. 89)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. c))

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,
- CELEX: 32013R0575 (čl. 431 - 455)*
- f) neoznámí vybraného auditora České národní bance podle § 22 odst. 4,
  - g) nezajistí, aby ověření skutečností 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

*CELEX: 32013R0575 (čl. 316)*

*32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), čl. 67 odst. 2 písm. e))*

- 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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), čl. 67 odst. 2 písm. e))*

- 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))*

**§ 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.

*CELEX: 32013R0575 (část osmá)*

(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.**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 11 a čl. 13)*

**(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 připojištění 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),
- c) 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 poškozují 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) neudrží 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 nevydává.

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 70)

(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 udělení pokutě způsobem umožňujícím dálkový přístup.

CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 1)

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 2)

(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. 68 odst. 3)

## ČÁST DVANÁCTÁ

## ČÁST TŘINÁCTÁ

### SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

#### § 37

(1) Banky a pobočky zahraničních bank poskytují klientům služby na smluvním základě. Poskytnutí služeb se zachováním anonymity klienta může banka nebo pobočka zahraniční banky odmítnout.

(2) Banky a pobočky zahraničních bank jsou povinny pro účely bankovních obchodů zjišťovat a zpracovávat údaje o osobách včetně rodného čísla, pokud bylo přiděleno, vyjma citlivých údajů o fyzických osobách, potřebné k tomu, aby bylo možné bankovní obchod uskutečnit bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro banku. Údaje musí být přiměřené právním a věcným rizikům bankovního obchodu se subjektem údajů a relevantní pro posouzení těchto rizik. Na takto získané a zpracovávané údaje se vztahují ustanovení o bankovním tajemství (§ 38).

#### § 38

(1) Na všechny bankovní obchody, peněžní služby bank, včetně stavů na účtech a depozit, se vztahuje bankovní tajemství.

(2) Zprávu o všech záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství, je banka povinna podat osobám pověřeným výkonem bankovního dohledu. Za porušení bankovního tajemství se nepovažuje výměna informací mezi Českou národní bankou a orgány bankovního dohledu a obdobných institucí **správních orgánů** jiných států, jestliže předmětem výměny jsou informace o subjektech, které působí nebo hodlají působit na území příslušného státu. Porušením povinnosti dodržet bankovní tajemství rovněž není sdělení údajů o klientovi a jeho obchodech při podání trestního oznámení nebo při plnění oznamovací povinnosti podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1)*

(3) Zprávu o záležitostech, týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, podá banka bez souhlasu klienta jen na písemné vyžádání

- a) soudu pro účely občanského soudního řízení;<sup>8)</sup>
- b) orgánu činného v trestním řízení za podmínek, které stanoví zvláštní zákon;<sup>9)</sup>
- c) správcům daně za podmínek podle daňového řádu,
- d) finančnímu arbitrovi rozhodujícímu **ve sporu** podle zvláštního právního předpisu<sup>9c)</sup> ~~ve sporu navrhovatele proti instituci,~~
- e) Ministerstva financí za podmínek, které stanoví zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo zákon o provádění mezinárodních sankcí,

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1)*



- f) orgánů nemocenského pojištění ve věci řízení o přeplatku na dávkách nemocenského pojištění, regresních náhradách a dluhu na pokutách, orgánů sociálního zabezpečení nebo obecních úřadů obcí s rozšířenou působností nebo pověřených obecních úřadů ve věci řízení o přeplatku na dávkách sociálního zabezpečení a dluhu na pokutách nebo orgánů státní sociální podpory ve věci řízení o přeplatku na dávkách státní sociální podpory, který je klient povinen vrátit; to platí i pro vymáhání tohoto pojistného, příspěvku a přeplatku,
- g) soudního exekutora pověřeného provedením exekuce podle zvláštního zákona,<sup>9b)</sup>
- h) Úřadu práce České republiky ve věci řízení o vrácení finančních prostředků poskytnutých klientovi ze státního rozpočtu; to platí i pro vymáhání těchto prostředků
- i) Národního bezpečnostního úřadu, zpravodajské služby nebo Ministerstva vnitra při provádění bezpečnostního řízení podle zvláštního zákona<sup>10c)</sup>.
- j) zpravodajské služby za účelem plnění konkrétního úkolu v oblasti potlačování financování terorismu<sup>26)</sup> v její působnosti podle zákona upravujícího činnost zpravodajských služeb České republiky se souhlasem soudce, pro vyžádání zprávy se použijí ustanovení tohoto jiného právního předpisu,
- k) zrušeno.

Písemné vyžádání musí obsahovat údaje, podle nichž může banka příslušnou záležitost identifikovat.

(4) Banka je povinna sdělit i bez souhlasu klienta na písemné vyžádání orgánů sociálního zabezpečení ve věci řízení o vrácení dávky připsané na účet klienta po dni, za který náležela poslední výplata dávky zemřelého oprávněného, včetně jejího vymáhání, identifikační údaje o svém klientovi, který je majitelem účtu, a osobách oprávněných nakládat s peněžními prostředky na tomto účtu a údaje o záležitostech týkajících se tohoto účtu. Banka je rovněž povinna po úmrtí klienta sdělit tyto údaje na písemné vyžádání Úřadu práce České republiky.

(5) Za podání zprávy podle odstavce 3 písm. a) a g) náleží bance úhrada věcných nákladů.

(6) Banka je povinna i bez souhlasu klienta sdělit osobě oprávněné za účelem výkonu rozhodnutí bankovní spojení svého klienta, tedy číslo účtu a identifikační kód banky nebo pobočky zahraniční banky a identifikační údaje o svém klientovi, který je majitelem účtu. Stejná povinnost banky platí i ve vztahu k osobě, která prokáže, že v důsledku vlastní chybné dispozice bance nebo pobočce zahraniční banky utrpěla škodu a že se bez tohoto údaje nemůže domoci svého práva na vydání bezdůvodného obohacení ve smyslu občanského zákoníku. Za podání informace náleží bance úhrada věcných nákladů.

(7) Jestliže se klient dostane do prodlení s peněžitým plněním bance na dobu delší než 60 dnů nebo poruší své povinnosti vůči bance sjednané ve smlouvě nebo stanovené zákonem, omezuje se povinnost banky zachovávat bankovní tajemství tak, že banka může informovat jiné banky nebo třetí osoby nebo veřejnost o porušení smlouvy klientem, přičemž smí uvést jen název klienta a označení porušené povinnosti.

(8) Uplatnění tohoto práva banky může klient předejít tím, že do 30 dnů od porušení svých povinností vůči bance s bankou uzavře dohodu o nápravě. Banka není povinna na dohodu přistoupit. Pokud v této lhůtě dohodu neuzavře nebo uzavřenou dohodu následně nedodrží, může banka bez dalšího využít svého práva podle odstavce 7. Klient může možností tohoto odstavce využít ze zákona jenom jednou v kalendářním roce.

(9) Na pobočku banky z členského státu se použijí odstavce 2 až 8 obdobně a na pobočku banky z jiného než členského státu se použijí odstavce 1 až 8 a 11 obdobně.

(10) Zprávu o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, podá banka v souvislosti se svým podnikáním na území jiného státu i bez souhlasu klienta, pokud je to nutné ke splnění povinnosti uložené právním řádem státu, na jehož území podniká. Ustanovení zvláštního zákona<sup>10b)</sup> tím nejsou dotčena.

(11) Porušením bankovního tajemství není předání informací jinému poskytovateli platebních služeb nebo v rámci platebního systému, pokud je to nezbytné z důvodu předcházení podvodům v oblasti platebního styku, jejich vyšetřování a odhalování.

---

<sup>8)</sup> Občanský soudní řád č. 99/1963 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

<sup>9)</sup> Zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů.

<sup>9b)</sup> Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů.

<sup>9c)</sup> Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění zákona č. 558/2004 Sb.

<sup>10b)</sup> Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>10c)</sup> Zákon č. 412/2005 Sb., o ochraně utajovaných informací a o bezpečnostní způsobilosti.

<sup>26)</sup> Mezinárodní úmluva o potlačování financování terorismu vyhlášená pod č. 18/2006 Sb. m. s.

### § 38a

(1) V rámci plnění povinnosti postupovat při výkonu své činnosti obezřetně se banky a pobočky zahraničních bank mohou vzájemně informovat o bankovním spojení, identifikačních údajích o majitelích účtů a o záležitostech, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti jejich klientů, a to i prostřednictvím právnické osoby, která není bankou. Majetkový podíl na této právnické osobě mohou mít pouze banky, které jsou povinny zajistit, že tato právnická osoba bude zachovávat získané údaje v tajnosti a chránit je před zneužitím. Banka a pobočka zahraniční banky je povinna k získaným údajům o klientech jiné banky a pobočky zahraniční banky přistupovat tak, jako by šlo o údaje o jejich vlastních klientech.

(2) Česká národní banka vytváří z údajů získaných v rozsahu podle odstavce 1 od bank, poboček zahraničních bank<sup>10a)</sup> a dalších osob, stanoví-li tak zvláštní zákon, informační databázi (dále jen „registr“). K informacím v registru mají přístup banky, pobočky zahraničních bank, Česká národní banka pro účely dohledu nad finančním trhem a další osoby, stanoví-li tak zvláštní zákon. Poskytnutí údajů do registru a z registru za podmínek stanovených zákonem není porušením bankovního tajemství a povinnosti mlčenlivosti. Banka a pobočka zahraniční banky je však povinna k údajům o klientech získaným z registru přistupovat tak, jako by šlo o údaje o jejich vlastních klientech.

(3) Česká národní banka je oprávněna na základě vzájemnosti umožnit přístup k informacím v registru podle odstavce 2 též centrálním bankám a jiným ~~institucím~~ **subjektům** členských států, které vytvářejí informační databáze srovnatelné s registrem za předpokladu, že podmínky přístupu k těmto údajům a způsob jejich ochrany v příslušném členském státě jsou na alespoň srovnatelné úrovni, jaká je požadována tímto zákonem. Požadavek srovnatelnosti je splněn i tehdy, pokud má k údajům v zahraniční databázi přístup širší okruh osob. Údaje z informačních databází získané Českou národní bankou na základě vzájemnosti se stávají součástí registru.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1)*

(4) Případy, ve kterých lze požadovat informace podle odstavců 2 a 3, a bližší podmínky jejich poskytování stanoví Česká národní banka vyhláškou.

(5) Klient má právo, za úhradu věcných nákladů, na výpis informací, které jsou o něm vedeny v registru.

(6) Oznámení banky nebo pobočky zahraniční banky o podezření, že byl spáchán trestný čin nebo přešůpek, učiněné státnímu zástupci, policejním nebo jiným příslušným orgánům, nemůže být posuzováno jako porušení ustanovení § 38.

---

<sup>10a)</sup> § 41 odst. 2 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.

#### § 38b

Údaje, které jsou jinak předmětem bankovního tajemství, může banka poskytovat, je-li to potřebné pro účely dohledu na konsolidovaném základě nebo doplňkového dohledu<sup>6d)</sup> a pro účely plnění pravidel obezřetného podnikání. Tím nejsou dotčena ustanovení zákona upravujícího ochranu osobních údajů<sup>10b)</sup>.

#### § 38c

Česká národní banka plní konzultační a informační povinnost vůči orgánům bankovního dohledu jiných států, orgánům mezinárodních organizací a dalším osobám v rozsahu mezinárodní smlouvy. Výčet základních oznamovaných a konzultovaných skutečností je uveden v § 38d až 38i.

#### § 38d

(1) Česká národní banka informuje Evropskou komisi o všech významných skutečnostech získaných při jí prováděném výkonu bankovního dohledu důležitých pro řádný výkon tohoto dohledu v rámci Evropské unie, zejména o

- a) počtu a povaze případů, kdy odmítla umožnit bance nebo finanční instituci splňující podmínky podle § 5e odst. 1 se sídlem na území České republiky zřízení pobočky v jiném členském státě nebo kdy použila vůči pobočce banky z členského státu postup podle § 26,
- b) licencích,
- c) finančních holdingových osobách, ~~ve kterých je banka účastna~~ **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)

- d) smlouvách podle § 26c odst. 9 8 a 10 9 a dohodách podle § 26e odst. 3,
- e) použití postupu podle § 26 vůči pobočce banky z členského státu v případě, kdy věc nesnese odkladu a je to nutné v zájmu vkladatelů,
- f) použití postupu podle § 26bb vůči pobočce banky z členského státu,
- g) licencích k výkonu bankovních činností prostřednictvím pobočky udělených zahraniční bance, která má sídlo v jiném než členském státě,-
- ~~h) podmínkách, které je nutno splnit pro vydání licence podle tohoto zákona.~~

CELEX: 32013L0036 (čl. 8 odst. 1)

(2) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o všech významných skutečnostech získaných při jí prováděném výkonu bankovního dohledu důležitých pro řádný výkon tohoto dohledu v rámci Evropské unie, zejména o

- a) počtu a povaze případů, kdy odmítla umožnit bance nebo finanční instituci splňující podmínky podle § 5e odst. 1 se sídlem na území České republiky zřízení pobočky v jiném členském státě nebo kdy použila vůči pobočce podle § 5a odst. 1 postup podle § 26,
  - b) udělených a odňatých licencích,
  - c) smlouvách podle § 26c odst. 98 a 109 a dohodách podle § 26e odst. 3,
  - d) údajích shromážděných za účelem srovnání systémů odměňování a postupů zavedených ostatními bankami o
    - 1. počtu osob, jejichž příjmy dosahují nejméně částky odpovídající 1 000 000 eur, v členění podle **jejich pracovních povinností a** oblastí činností banky,
- CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 3)
- 2. hlavních složkách mezd, prémie, odměn založených na výkonnosti za delší časové období a zvláštních penzijních výhod osob podle bodu 1,
- e) **finančních holdingových osobách, ve kterých je banka účastna 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)
- f) licencích k výkonu bankovních činností prostřednictvím pobočky udělených zahraniční bance, která má sídlo v jiném než členském státě,
- g) podmínkách, které je nutno splnit pro vydání licence podle tohoto zákona,-
- 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,**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 20 odst. 3)
- 32011L0089 (čl. 3 odst. 3)
- i) názvech orgánů nebo subjektů, kterým smějí být sdělovány informace podle § 25a,**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 57 odst. 5)
- j) fungování procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c,**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 107 odst. 1)
- 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,**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 107 odst. 1)
- l) případech, kdy použije ustanovení § 25d odst. 1,**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 2)
- m) rozhodnutích přijatých podle § 26m odst. 1, 2, 4 a 5,**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 3)
- 32011L0089( čl. 3 odst. 8)

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 5)*

**o) údajích shromážděných za účelem srovnání trendů a postupů odměňování,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 1)*

**p) opatření přijatých podle § 8d písm. g),**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)*

**q) povolení zastávat další funkci nevykonného člena podle § 8 odst. 5,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 6)*

**r) údajích shromážděných podle § 8d písm. h),**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 11)*

**s) údajích získaných od banky o rozhodnutí akcionářů, které se týkají odměňování,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 94 odst. 1 písm. g)*

**t) opatření 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: 32013L0036 (čl. 69 odst. 1)*

(3) Česká národní banka informuje Evropský bankovní výbor o licencích k výkonu bankovních činností prostřednictvím pobočky udělených zahraniční bance nebo finanční instituci, která má sídlo v jiném než členském státě.

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7)*

**(6) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění<sup>34)</sup> o rozhodnutích přijatých podle § 26m odst. 1, 2, 4 a 5.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 3)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

<sup>34)</sup> 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.

## § 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.**

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

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 69 odst. 2)*

§ 38e

(1) Česká národní banka informuje příslušný orgán dohledu členského státu o

- a) všech konsolidačních celcích, jejichž součástí je banka a zároveň i banka se sídlem na území členského státu nebo finanční instituce splňující podmínky podle § 5e odst. 1 se sídlem na území členského státu,
- b) informaci banky nebo finanční instituce splňující podmínky podle § 5e odst. 1, že hodlá na území členského státu založit pobočku nebo zde poskytovat služby, a o změně v oznámených údajích,
- c) skutečnosti, že finanční instituce přestala splňovat podmínky podle § 5e odst. 1,
- d) použití postupu podle § 26 vůči pobočce banky z členského státu v případě, kdy věc nesnese odkladu a je to nutné v zájmu vkladatelů,
- e) použití postupu podle § 26bb vůči pobočce banky z členského státu,
- f) udělení souhlasu podle § 29 odst. 3 v případě, že dotčená banka má pobočku na území tohoto státu; tuto informaci poskytne příslušnému orgánu dohledu před udělením souhlasu nebo bezprostředně po jeho udělení, nesnese-li věc odkladu.

**(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.**

§ 38f

(1) Před rozhodnutím o změně nebo odnětí licence bance, která má pobočku na území členského státu, konzultuje Česká národní banka svůj záměr s orgánem bankovního dohledu tohoto státu. Nesnese-li věc odkladu, Česká národní banka orgán dohledu informuje o svém záměru licenci změnit nebo odebrat. Česká národní banka informuje o změně nebo odnětí licence neprodleně orgány bankovního dohledu států, v nichž má banka pobočku.

(2) Česká národní banka neprodleně informuje o vydání rozhodnutí o úpadku a o prohlášení konkursu na majetek banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu příslušný orgán dohledu členského státu, ve kterém má banka nebo zahraniční banka pobočku.

(3) Česká národní banka před rozhodnutím o změně nebo odnětí licence pobočce banky z jiného než členského státu usiluje o koordinaci svého postupu s orgány bankovního dohledu členských států, ve kterých má zahraniční banka pobočky. Nesnese-li věc odkladu, Česká národní banka tyto orgány dohledu informuje o svém záměru licenci změnit nebo odebrat.

§ 38g

Česká národní banka může provést kontrolu na místě na území členského státu po předchozím informování orgánu bankovního dohledu tohoto státu nebo jej o provedení této kontroly požádat.

### Výměna informací při dohledu nad pobočkami bank z členských států

(1) V rámci výkonu bankovního dohledu Česká národní banka spolupracuje s orgány bankovního dohledu jiných členských států, zejména těch, na jejichž území má banka pobočku nebo na jejichž území má sídlo zahraniční banka, jejíž pobočka působí na území České republiky.

~~(2) Na vyžádání Česká národní banka poskytuje orgánům dohledu podle odstavce 1 zejména informace~~

- ~~a) o podílech na bance nebo zahraniční bance,~~
- ~~b) o řízení banky nebo zahraniční banky,~~
- ~~c) o kapitálu bankou nebo zahraniční bankou ovládaných finančních institucí,~~
- ~~d) o ukazateli kapitálové přiměřenosti na individuálním a konsolidovaném základě,~~
- ~~e) o finančních holdingových osobách, ve kterých je banka účastna,~~
- ~~f) důležité pro dohled nad těmito bankami nebo zahraničními bankami, zejména v oblasti likvidity, platební schopnosti, pojištění vkladů, kapitálové přiměřenosti, konsolidovaného dohledu, účetnictví, vnitřní kontroly a monitorování rizik vzniklých z otevřených pozic na finančních trzích na území České republiky nebo na území státu, na jehož území banka tato rizika podstoupila.~~

**(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)*

(3) V rámci spolupráce podle odstavce 1 Česká národní banka může požádat orgány bankovního dohledu jiných členských států o informace uvedené v odstavci 2.

~~(4) Na vyžádání nebo z vlastního podnětu Česká národní banka poskytuje orgánům dohledu jiných členských států též informace, které mají podstatný vliv na hodnocení finanční situace zahraniční banky nebo finanční instituce v dotčeném členském státě, zejména pak informace týkající se~~

- ~~a) určení struktury konsolidačního celku, všech významných bank v tomto konsolidačním celku a orgánů dohledu nad bankami v tomto konsolidačním celku~~
- ~~b) postupů shromažďování informací od bank v konsolidačním celku a ověřování těchto informací,~~
- ~~c) vývoje v bance nebo jiné osobě v konsolidačním celku, který může vážně ohrozit finanční situaci banky v konsolidačním celku,~~
- ~~d) závažných sankcí a opatření k nápravě mimořádného významu uložených bance podle~~

~~tohoto zákona, zejména požadavku na zvýšení kapitálu podle § 26 odst. 1 písm. h), a neudělení souhlasu s používáním přístupu k výpočtu kapitálového požadavku podle § 12a odst. 4 nebo 7 nebo neudělení souhlasu se změnou používaného přístupu.~~

**(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.**

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

~~(5) O informace uvedené v odstavci 4 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 ovládací bankou o informace týkající se přístupů a metod používaných při plnění pravidel obezřetného podnikání.~~

~~(6) (5) Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví, pokud orgán bankovního 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 informaci uvedenou v odstavci 4 z vlastního podnětu<sup>25)</sup>.~~

<sup>25)</sup> Čl. 42 a 132 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)*

**(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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1, čl. 4 odst. 1)*



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)

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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)

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)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 3)

**(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 podnětu<sup>35)</sup>.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 2)

<sup>35)</sup> Čl. 50 a 117 Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

## § 38i

(1) Česká národní banka před

a) rozhodnutím podle § 16 odst. 1 a § 20 odst. 3,

b) uložením závažné sankce nebo opatření k nápravě mimořádného významu bance, zejména požadavku na zvýšení kapitálu podle § 26 odst. 1 písm. h),

c) zamítnutím žádosti o udělení souhlasu s používáním ~~speciálního~~ **interního** přístupu **nebo interního modelu** k výpočtu kapitálového požadavku podle § 12a odst. 4 ~~nebo 7~~ **čl. 301 odst. 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky** konzultuje tuto skutečnost s orgánem dohledu vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad konsolidačním celkem, jehož členem je dotčená banka, a s dalšími orgány dohledu, kterých se tato skutečnost rovněž týká.

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 4)

(2) Česká národní banka nemusí konzultovat skutečnosti podle odstavce 1, nesnese-li věc odkladu nebo by taková konzultace mohla ohrozit účel rozhodnutí. V takovém případě informuje uvedené orgány dohledu bez zbytečného odkladu.

### § 38j

(1) Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup

a) platná znění zákonů a vyhlášek, upravujících pravidla obezřetného podnikání bank na individuálním a konsolidovaném základě, opatření obecné povahy podle § 26bb a úředních sdělení České národní banky k nim; tím nejsou dotčena ustanovení zvláštních právních předpisů o způsobu vyhlásování právních předpisů a zveřejňování opatření obecné povahy podle § 26bb,

b) informace o způsobu využití možností volby nebo uvážení daných členským státům a jejich orgánům dohledu právem Evropské unie v právních předpisech podle písmene a),

c) informace o přístupu a metodách České národní banky používaných při výkonu bankovního dohledu podle § 25 odst. 3 **§ 25c**,

d) souhrnné statistické údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání bankami v České republice, **včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut přijatých v souladu s tímto zákonem**,

CELEX: 32013L0036 (čl. 143 odst. 1)

~~e) seznam agentur pro úvěrové hodnocení,~~

CELEX: 32013R0575 (čl. 135 odst. 2)

~~f) dohody o změně příslušného orgánu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou finanční holdingové osoby podle § 26e odst. 3 a informaci o změně příslušného orgánu dohledu nad členem skupiny evropské ovládající banky nebo nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby podle § 26c odst. 9 8 a 10 9,~~

~~g) informace o přístupu a metodách České národní banky používaných při výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle § 12a~~ **čl. 405 až 409 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky**,

CELEX: 32013L0036 (čl. 144 odst. 1 písm. a))

~~h) g) roční zprávu o výsledku výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle § 12a~~ **čl. 405 až 409 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky**, včetně uložených opatření.

CELEX: 32013L0036 (čl. 144 odst. 1 písm. b))

(2) Informace uvedené v odstavci 1 Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup tak, aby je bylo možné porovnat s informacemi stejného druhu uveřejněnými orgány bankovního dohledu v jiných členských státech, a pravidelně je aktualizuje.

## § 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.

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

32013L0036 (čl. 144 odst. 2)

## § 38l

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. 9 odst. 1, čl. 92)  
32013L0036 (čl. 144 odst. 3)

§ 39

(1) Zaměstnanci **Pracovníci** banky, ~~statutární orgán nebo~~ členové statutárního orgánu banky, členové správní rady banky a členové dozorčí rady banky jsou povinni zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech dotýkajících se zájmů banky a jejích klientů. Z důvodů uvedených v § 38 odst. 2, 3, 4 a 6 a § 38b je statutární orgán této povinnosti zproští, *jde-li o povinnost mlčenlivosti členů statutárního orgánu, má tuto působnost správní rada nebo dozorčí orgán*. Porušením povinnosti zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech není poskytnutí údajů v případech a pro účely uvedené v § 41d odst. 2 a § 41n.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Povinnost zachovávat mlčenlivost trvá i po skončení pracovněprávního vztahu nebo jiného obdobného vztahu.

§ 40

(1) Žádost o udělení licence, o její změnu nebo o udělení souhlasu podle tohoto zákona předkládá žadatel písemně České národní bance.

(2) O změně licence rozhoduje Česká národní banka.

(3) Česká národní banka vydá rozhodnutí o udělení licence, o změně licence nebo o zamítnutí žádosti o licenci či o změnu licence do 6 měsíců ode dne zahájení správního řízení a rozhodnutí do této lhůty doručí. V případě, že podaná žádost nebyla úplná a Česká národní banka si vyžádala její doplnění, vydá Česká národní banka rozhodnutí do 12 měsíců ode dne zahájení správního řízení a rozhodnutí do této lhůty doručí.

~~(4) V případě, že po vyžádání doplnění žádosti ze strany České národní banky je znovu předložena žádost neúplná nebo není-li dodržena ze strany žadatele lhůta poskytnutá Českou národní bankou pro její doplnění, je Česká národní banka oprávněna správní řízení o udělení licence zastavit.~~

(4) O žádosti o udělení souhlasu podle tohoto zákona se rozhodne do 3 měsíců ode dne zahájení správního řízení, nestanoví-li tento zákon jinak.

(5) V řízení o udělení licence a v řízení o udělení souhlasu podle § 20 odst. 3 tohoto zákona si může Česká národní banka vyžádat potřebné informace o účastnících řízení od příslušných orgánů.

(6) Česká národní banka informuje Ministerstvo financí o svých pravomocných rozhodnutích podle § 4 odst. 2, § 5 odst. 3, § 16 odst. 1 písm. b) a c), § 27 odst. 1, § 29 odst. 3, § 34 odst. 1 a § 40 odst. 2.

## § 41

(1) O rozkladu proti rozhodnutí České národní banky rozhoduje bankovní rada České národní banky. Podaný rozklad nemá odkladný účinek. Ustanovení správního řádu o možném způsobu ukončení řízení o rozkladu<sup>10)</sup> se nepoužije, nejedná-li se o rozhodnutí o uložení pokuty podle § 26 odst. 1 písm. e) části dvanácté.

(2) Na řízení o žádostech a o odnětí licence podle tohoto zákona se vztahují předpisy o správním řízení<sup>11)</sup>, pokud tento zákon nestanoví jinak.

---

<sup>10)</sup> § 152 odst. 5 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád.

## ČÁST TŘINÁCTÁ

## ČÁST ČTRNÁCTÁ

### Pojištění pohledávek z vkladů

#### § 41a

(1) Tímto zákonem se zřizuje Fond pojištění vkladů (dále jen "Fond"), který je právnickou osobou. Fond se zapisuje do obchodního rejstříku.

(2) Fond není státním fondem ve smyslu zvláštního zákona.<sup>12)</sup> Na pojištění pohledávek z vkladů se nevztahují zvláštní předpisy o pojišťovnictví.

(3) Banky, pobočky bank z členského státu, které využily připojištění podle § 41m, a pobočky bank z jiného než členského státu (dále v této části jen "banky") jsou povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívat v rozsahu stanoveném tímto zákonem do Fondu.

(4) Zdrojem Fondu jsou příspěvky od bank a další příjmy, kterými jsou zejména výnosy z investování peněžních prostředků, peněžní prostředky, které si Fond obstaral podle § 41i, návratné finanční výpomoci, a výtěžky z ukončených insolvenčních a likvidačních řízení.

(5) Čerpat z Fondu lze jen na náhrady za pohledávky z vkladů oprávněným osobám, poskytované za podmínek stanovených tímto zákonem a na splátky dluhů. Náklady na činnost Fondu se hradí z výnosů z investování peněžních prostředků.

(6) Účetní závěrka Fondu musí být ověřena auditorem.

(7) Fond při své činnosti spolupracuje s Českou národní bankou a Ministerstvem financí. Česká národní banka je povinna Fond s předstihem upozornit na možnost postupu podle § 41d odst. 1.

---

<sup>12)</sup> Zákon ČNR č. 576/1990 Sb., o pravidlech hospodaření s rozpočtovými prostředky České republiky a obcí v České republice (rozpočtová pravidla republiky), ve znění pozdějších předpisů.

## § 41b

(1) Fond je řízen pětičlennou správní radou.

(2) Předsedu, místopředsedu a ostatní členy správní rady Fondu jmenuje a odvolává ministr financí.

(3) Členové správní rady jsou jmenováni ministrem financí na období pěti let, a to i opakovaně. Každý rok je jmenován jeden člen. Za výkon funkce člena správní rady nenáleží odměna.

(4) Člen správní rady je povinen vykonávat svou funkci s péčí řádného hospodáře. Při porušení této povinnosti člen správní rady odpovídá za škodu, kterou způsobil,

a) v případě úmyslného jednání v plné výši,

b) v případě nedbalosti až do celkové výše 600 000 Kč za jedno funkční období.

(5) Pokud některý z členů správní rady ukončí členství ve správní radě před uplynutím svého funkčního období, je na jeho místo jmenován nový člen správní rady, jehož funkční období skončí ke stejnému dni, ke kterému by skončilo funkční období jeho předchůdce.

(6) Nejméně jeden člen správní rady je jmenován z řad **zaměstnanců pracovníků České národní banky**, a to na návrh České národní banky. Nejméně dva členové správní rady jsou jmenováni z řad členů představenstev *nebo správních rad* bank. Člen správní rady má právo na náhradu nákladů vzniklých mu v souvislosti s výkonem jeho funkce.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(7) Podrobnosti o činnosti a působnosti Fondu upraví statut Fondu, který vydá správní rada po předchozím souhlasu Ministerstva financí. Souhlas Ministerstva financí se vyžaduje též ke změně statutu Fondu.

(8) Členové správní rady Fondu, **zaměstnanci pracovníci** Fondu a další osoby pověřené výkonem činnosti související s výplatou náhrad z Fondu jsou povinni zachovávat mlčenlivost o všech údajích získaných v souvislosti s výkonem svého povolání, zaměstnání nebo funkce. Porušením povinnosti zachovávat mlčenlivost není poskytnutí údajů v případech a pro účely uvedené v § 38 odst. 2 až 4 a 6, § 41g odst. 1, § 41n a § 41o odst. 2. Ustanovení § 38 odst. 5 a § 39 odst. 2 se použije obdobně.

## § 41c

(1) Pojištěny jsou veškeré pohledávky z vkladů včetně úroků vedených při splnění požadavků na identifikaci stanovených v odstavci 3 v české měně nebo v cizí měně, evidovaných jako kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách nebo potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem, nejde-li o pohledávky uvedené v odstavci 2.

(2) Pojištěny nejsou pohledávky z vkladů bank, zahraničních bank, **obchodníků s cennými papíry, spořitelních a úvěrních družstev**, finančních institucí, **pojišťoven, zajišťoven**, zdravotních pojišťoven a státních fondů **včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti**. To neplatí, jde-li o případy uvedené v § 41f. Pojištěny nejsou pohledávky z vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh).

(3) Banka je povinna zabezpečit identifikaci vkladatele při vedení jeho účtu nebo jiné formě přijetí jeho vkladu a identifikační údaje o vkladateli a údaje o výši a důvodu pojištěné pohledávky z vkladu vést ve své evidenci. Identifikačními údaji se rozumí

- a) u fyzických osob jméno, příjmení, adresa, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, popřípadě identifikační číslo,
- b) u právnických osob obchodní firma nebo název právnické osoby, její sídlo a u tuzemských právnických osob též identifikační číslo.

(4) Identifikační údaje podle odstavce 3 musí být uvedeny ve smlouvě o účtu, ve vkladní knížce a na vkladovém certifikátu, vkladním listu či jiném obdobném dokumentu potvrzujícím přijetí vkladu.

(5) Systém pojištění pohledávek z vkladů se nevztahuje na směnky a jiné cenné papíry.

(6) Příspěvek banky do Fondu činí 0,04 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za příslušné kalendářní čtvrtletí. Průměrný objem pojištěných pohledávek z vkladů banka propočítává podle stavu pojištěných pohledávek z vkladů k poslednímu dni každého kalendářního měsíce v příslušném kalendářním čtvrtletí, a to včetně úroků, na jejichž připsání vznikl vkladateli nárok k témuž dni. Výpočet se provádí v české měně. U pohledávek z vkladů vedených v cizí měně se pro přepočtení na českou měnu použije kurz devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou ke dni, ke kterému je prováděn výpočet.

(7) Příspěvek stavební spořitelny do Fondu činí 0,02 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za příslušné kalendářní čtvrtletí. Průměrný objem pojištěných pohledávek z vkladů stavební spořitelna propočítává podle stavu pojištěných pohledávek z vkladů k poslednímu dni každého kalendářního měsíce v příslušném kalendářním čtvrtletí, a to včetně úroků, na jejichž připsání vznikl vkladateli nárok k témuž dni, bez započítání zálohy na státní podporu.

(8) Dosáhne-li objem prostředků Fondu 1,5 % celkového objemu pohledávek z vkladů pojištěných u Fondu, vydá o tom Fond oznámení, které uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup. V takovém případě činí od kalendářního čtvrtletí následujícího po dni uveřejnění tohoto oznámení příspěvek bank 0,01 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů vypočtených podle odstavce 6 a příspěvek stavebních spořitelen 0,005 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů vypočtených podle odstavce 7.

(9) Poklesne-li objem prostředků Fondu pod 1,5 % celkového objemu pohledávek z vkladů pojištěných u Fondu a nejde-li o případy uvedené v § 41k, vydá o tom Fond oznámení, které uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup. V takovém případě se od kalendářního čtvrtletí následujícího po dni uveřejnění tohoto oznámení pro účely výpočtu výše příspěvku

- a) bank použije sazba uvedená v odstavci 6,
- b) stavebních spořitelen použije sazba uvedená v odstavci 7.

(10) Příspěvek do Fondu za příslušné kalendářní čtvrtletí je banka povinna zaplatit nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po skončení kalendářního čtvrtletí.

Příspěvek se platí v českých korunách. O jeho nezaplacení informuje Fond neprodleně Českou národní banku. Je-li banka s placením příspěvků v prodlení, je povinna z dlužné částky platit Fondu úroky z prodlení určené předpisy práva občanského.

(11) Banka je povinna vést evidenci údajů podle odstavce 3 a v případech stanovených tímto zákonem (§ 41d odst. 2 a § 41n) poskytovat tyto údaje Fondu. Ministerstvo financí stanoví vyhláškou formu, strukturu a způsob vedení a poskytování údajů.“.

#### § 41d

(1) Náhrada za pojištěnou pohledávku z vkladu se oprávněné osobě z Fondu poskytne poté, co Fond obdrží písemné oznámení České národní banky o **neschopnosti banky** nebo, jedná-li se o pobočku banky z členského státu, připojištěnou podle § 41m, orgánu bankovního dohledu domovského státu o neschopnosti zahraniční banky dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek. Takové oznámení musí být vydáno nejpozději do 5 pracovních dnů ode dne zjištění rozhodné skutečnosti a bance nebo bývalé bance musí být písemně sděleno. Den, kdy Fond toto oznámení obdrží, se považuje za rozhodný den. Česká národní banka uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup informaci o tom, kdy rozhodný den nastal.

(2) Banka nebo bývalá banka, likvidátor, správce nebo insolvenční správce jsou povinni do 8 pracovních dnů od rozhodného dne poskytnout Fondu údaje vedené podle § 41c odst. 3.

(3) Fond nejpozději do 12 pracovních dnů od rozhodného dne stanoví den zahájení, místo a způsob vyplácení náhrad, vhodným způsobem je uveřejní a vyrozumí o tom Ministerstvo financí a Českou národní banku. Fond musí být schopen vyplatit náhradu oprávněným osobám do 20 pracovních dnů od rozhodného dne. Po souhlasném vyjádření České národní banky a Ministerstva financí může Fond ve zcela mimořádných případech tuto lhůtu prodloužit o nejvýše 10 pracovních dnů.

(4) Nesplnění povinnosti stanovené v odstavci 2 oznámí Fond neprodleně České národní bance.

(5) Likvidátor, správce nebo insolvenční správce se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost stanovenou v odstavci 2. Za tento přestupek může Česká národní banka uložit pokutu do 500 000 Kč. Bance nebo bývalé bance, která poruší povinnost stanovenou v odstavci 2, uloží Česká národní banka pokutu do 500 000 Kč.

#### § 41e

(1) Pro výpočet náhrady se sečtou všechny pojištěné pohledávky z vkladů oprávněné osoby u banky, včetně jejich podílů na účtech vedených pro 2 a více spolujatelů podle stavu k rozhodnému dni. Podíl spolujatele účtu je roven zlomku, v jehož čitateli je celková částka na účtu a ve jmenovateli počet spolujatelů, pokud oprávněné osoby při založení či dispozici s účtem nedoloží jinou výši podílu. Banka vyznačí jinou výši podílu ve své evidenci. K doložení jiné výše podílu po rozhodném dni se nepřihlíží. Výpočet se provádí v české měně, u pohledávek z vkladů vedených v cizí měně se přepočítá na českou měnu podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou k rozhodnému dni. Součástí pojištěné pohledávky z vkladu jsou i úroky vypočtené k rozhodnému dni. Náhrada



se vyplácí v české měně. Právo oprávněné osoby na plnění z Fondu je právem spojeným s pohledávkou z vkladu.

(2) Náhrada oprávněné osobě se poskytuje v částce vypočtené podle odstavce 1, nejvýše však v částce odpovídající 100 000 EUR pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky, pokud přímo použitelný předpis Evropské unie nestanoví jinak. Ekvivalent limitu v českých korunách se přepočte podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou k rozhodnému dni.

(3) Vláda může nařízením v návaznosti na příslušné předpisy Evropské unie<sup>12a)</sup> zvýšit částku uvedenou v odstavci 2.

---

<sup>12a)</sup> Čl. 7 odst. 7 směrnice Evropského parlamentu a Rady 94/19/ES ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/14/ES.

#### § 41f

(1) Peněžní prostředky více osob evidované na jednom účtu představují pohledávku z vkladu se zvláštním režimem.

(2) Při zakládání účtu podle odstavce 1 nebo při nejbližší dispozici s tímto již existujícím účtem je majitel účtu povinen bance písemně oznámit, že na účtu jsou evidovány peněžní prostředky představující pohledávku více osob, doložit podíl každé z nich, identifikovat tyto osoby v rozsahu stanoveném v § 41c odst. 3 a pravdivost údajů prokázat. Banka nakládá s vkladem na tomto účtu jako s jakoukoli jinou pojištěnou pohledávkou z vkladu a zaznamená údaje o něm ve své evidenci.

(3) Pro účely výpočtu náhrady z Fondu za pohledávku z vkladu na účtu podle odstavce 1 je banka povinna předložit Fondu rozčlenění pohledávek z vkladů podle jednotlivých osob a částek připadajících na každou z nich a pravdivost údajů prokázat. Údaje předá Fondu.

(4) Náhrada za pohledávku z vkladu se zvláštním režimem se poskytne oprávněným osobám ve stejné výši, v jaké by se poskytla v případě, že by každá z uvedených osob měla peněžní prostředky evidované na vlastním účtu.

(5) Pokud je skutečný vlastník peněžní částky odlišný od majitele účtu, náhrada se poskytne skutečnému vlastníkovi. Majitel účtu má povinnost oznámit tuto skutečnost bance při založení či nejbližší dispozici s účtem a identifikovat skutečného vlastníka peněžních prostředků v rozsahu stanoveném v § 41c odst. 3 a banka zaznamená tyto údaje ve smlouvě o účtu či na jiném dokumentu, s jehož vydáním je spojeno přijetí vkladu, a ve své evidenci.

(6) K oznámení majitele účtu podle odstavců 2 a 5 učiněném po rozhodném dni se nepřihlíží.

(7) 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 transakce<sup>13)</sup> nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze, oznámí tuto skutečnost bez zbytečného odkladu písemně bance; v takovém případě nemají povinnost

stanovenou v odstavci 2 větě první a v odstavci 5 větě druhé. Pro účely výpočtu náhrady z Fondu se za skutečného vlastníka těchto peněžních prostředků považují uživatelé platebních služeb nebo držitelé elektronických peněz. Náhrada se poskytne platební instituci, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, instituci elektronických peněz nebo vydavateli elektronických peněz malého rozsahu. Při určení skutečného vlastníka podle odstavce 5 se vychází z evidence platební instituce, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz nebo vydavatele elektronických peněz malého rozsahu k rozhodnému dni. Tyto osoby jsou povinny vést evidenci údajů podle § 41c odst. 3 a předat ji bance na její požádání bez zbytečného odkladu v případech stanovených v § 41d nebo § 41n.

(8) Odstavec 7 platí obdobně pro obchodníka s cennými papíry, na jehož účtu jsou evidovány peněžní prostředky tvořící majetek zákazníka podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>14)</sup>, a pro soudního exekutora, na jehož účtu jsou deponovány prostředky pro oprávněné a přihlášené věřitele podle exekučního řádu, a pro soudního exekutora, na jehož účtu jsou deponovány prostředky pro oprávněné a přihlášené věřitele podle exekučního řádu.

(9) Údaje, které banka získá od osoby uvedené v odstavci 7 nebo 8, je banka oprávněna použít pouze ke splnění svých povinností vůči Fondu podle této části zákona a v případech uvedených v § 38 odst. 2 až 4 a 6.

(10) Platební instituce, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz a vydavatel elektronických peněz malého rozsahu jsou povinni sdělit uživateli platebních služeb nebo držiteli elektronických peněz na jeho žádost informace o tom, u které banky, spořitelního a úvěrního družstva nebo zahraniční banky je veden samostatný účet, na kterém jsou v souladu se zákonem upravujícím platební styk uloženy peněžní prostředky, které jim byly svěřeny k provedení platební transakce nebo proti jejichž přijetí byly vydány elektronické peníze.

---

<sup>13)</sup> § 19 zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku

<sup>14)</sup> § 2 odst. 1 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 120/2007 Sb. a zákona č. 230/2008 Sb.

#### § 41g

(1) Fond v rozsahu potřebném pro zabezpečení výplaty náhrad spolupracuje a vyměňuje si informace s osobami, prostřednictvím kterých zajišťuje výplatu náhrad.

(2) Na poskytnutí náhrady z Fondu nemají nárok

- a) osoby, které mají k dotčené bance zvláštní vztah, s výjimkou osob uvedených v § 19 písm. e),
- b) osoby jinak oprávněné, jestliže byl pravomocným rozsudkem prokázán původ vkladu v trestné činnosti.

(3) Fond pozastaví výplatu náhrad za ty pohledávky z vkladů, o kterých je z průběhu trestního řízení zřejmé, že jde o pohledávky z vkladů ve smyslu odstavce 2 písm. b).

(4) Povinnost odvádět příspěvek do Fondu z pohledávek z vkladů osob uvedených v odstavci 2 zůstává nedotčena.

(5) Pro účely výpočtu částky, která bude z Fondu vyplacena oprávněné osobě, nebude přihlíženo k přírůstkům pojištěných pohledávek z vkladů, ke kterým dojde

- a) na základě vnitrobankovního převodu mezi jednotlivými účty vedenými u téže banky učiněného po rozhodném dni,
- b) v důsledku postoupení pohledávky z vkladu učiněného po rozhodném dni.

#### § 41h

(1) Ke dni zahájení plateb se snižuje pohledávka oprávněné osoby vůči bance o částku rovnající se jejímu právu na náhradu z Fondu.

(2) Fond se dnem podle odstavce 1 stává věřitelem banky ve výši práv oprávněných osob banky na plnění z Fondu.

(3) Právo oprávněné osoby na plnění z Fondu se promlčí uplynutím 3 let ode dne stanoveného jako den zahájení plateb.

#### § 41i

V případě, že prostředky Fondu nepostačují k vyplacení zákonem stanovených náhrad, obstará si Fond potřebné peněžní prostředky na trhu. Fond je povinen dbát, aby podmínky, za kterých jsou peněžní prostředky Fondu poskytnuty, byly pro něj co nejvýhodnější. Pokud není Fond schopen obstarat si peněžní prostředky na finančním trhu do dne zahájení vyplacení náhrad podle § 41d, může mu být na jeho žádost poskytnuta dotace nebo návratná finanční výpomoc v potřebné výši ze státního rozpočtu.

#### § 41j

Fond může investovat peněžní prostředky pouze bezpečným způsobem v souladu se svým statutem.

#### § 41k

V případě, že Fondu byl poskytnut úvěr nebo jiná forma návratné finanční výpomoci (§ 41i), zvyšuje se příspěvek bank do Fondu od kalendářního čtvrtletí následujícího po poskytnutí úvěru nebo jiné formy návratné finanční výpomoci na dvojnásobek procentní sazby uvedené v § 41c odst. 6 a 7. V kalendářním čtvrtletí následujícím po splacení úvěru nebo jiné formy návratné finanční výpomoci se příspěvek snižuje na procentní sazbu uvedenou v § 41c odst. 6 a 7.

#### § 41l

zrušen

#### § 41m

(1) Pobočky bank z členského státu mohou pohledávky z vkladů připojistit na základě smlouvy u Fondu. Připojištění musí být sjednáno tak, aby částka, do jejíž výše jsou pohledávky z vkladů celkově pojištěny, včetně připojištění, nepřesahovala částku odpovídající 100 000 eur. Příspěvek do Fondu je roven příspěvku podle § 41c vynásobenému zlomkem, v jehož čitateli je rozdíl mezi částkou, do jejíž výše jsou pohledávky z vkladů celkově pojištěny, včetně připojištění, a limitem pro maximální náhradu podle systému pojištění pohledávek z vkladů, jehož je pobočka zahraniční banky účastna, a ve jmenovateli částka, do jejíž výše jsou pohledávky z vkladů celkově pojištěny, včetně připojištění.

(2) Připojištění podle odstavce 1 zaniká dohodou nebo výpovědí smlouvy s tříměsíční výpovědní lhůtou, která počíná běžet prvním dnem kalendářního čtvrtletí následujícího poté, kdy byla výpověď doručena. Fond může vypovědět smlouvu pouze při neplnění povinností pobočkou banky z členského státu vůči Fondu vůči a to však pouze v případě, bylo-li postupováno v souladu s § 5a odst. 6. Pobočka banky z členského státu může vypovědět smlouvu bez udání důvodů. O těchto skutečnostech je pobočka banky z členského státu povinna informovat klienty ve svých provozních prostorách.

(3) Banky nesmějí v reklamě využívat rozdílů pojištění pohledávek z vkladů mezi členskými státy.

#### § 41n

Fond ověřuje pravidelně nejméně jedenkrát ročně funkčnost systému vyplacení náhrad. Při tom spolupracuje s Českou národní bankou, Ministerstvem financí a bankami, které jsou povinny Fondu na jeho požádání a ve lhůtě jím stanovené poskytnout údaje vedené podle § 41c odst. 3. Zprávu o výsledcích ověření je Fond povinen předložit bez zbytečného odkladu České národní bance a Ministerstvu financí.

#### § 41o

(1) Fond při své činnosti spolupracuje s provozovateli zahraničních systémů pojištění pohledávek z vkladů.

(2) Stanoví-li tak dohoda uzavřená mezi Fondem a provozovatelem zahraničního systému pojištění pohledávek z vkladů, může být v případě úpadku

- a) zahraniční banky podnikající na území České republiky prostřednictvím pobočky Fond zapojen do výplaty náhrad ze zahraničního systému pojištění pohledávek z vkladů, jehož se zahraniční banka účastní,
- b) banky se sídlem v České republice podnikající v zahraničí prostřednictvím pobočky zapojen do výplaty náhrad z Fondu zahraniční systém pojištění pohledávek z vkladů.

## ČÁST PATNÁCTÁ

### Ustanovení přechodná a závěrečná

#### § 42

Právnícké osoby působící jako banky nebo spořitelny podle zákona č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách, se ode dne účinnosti tohoto zákona považují za banky podle tohoto zákona.

#### § 43

Půjčky poskytnuté bankami podle dosavadních předpisů se považují za úvěry podle tohoto zákona.

#### ~~§ 44~~

~~zrušen~~

#### § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)*

**(3) Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 1 podle jiného právního předpisu<sup>29)</sup>.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)*

#### ~~§ 44a~~

~~zrušen~~

#### § 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)*

## § 44b

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 3)*

## § 44c

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 13)*

**(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 %.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 160)*

**(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. 162 odst. 5)*

## § 45

Jestliže banka je povinna podle právního předpisu vydaného před účinností tohoto zákona poskytovat úvěry za stanovených podmínek a vznikne jí tím majetková újma, má banka nadále právo na úhradu této újmy ze státního rozpočtu, ke kterému má odvodovou nebo daňovou povinnost.

## § 46

Zrušuje se zákon č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách.

## § 47

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. února 1992.

\*\*\*

**Vybraná ustanovení zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn**

**Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance,**

**ve znění změn provedených zákonem č. 60/1993 Sb., zákonem č. 15/1998 Sb., zákonem č. 442/2000 Sb., nálezem Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 278/2001 Sb., zákonem č. 482/2001 Sb., zákonem č. 127/2002 Sb., zákonem č. 257/2004 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 57/2006 Sb., zákonem č. 62/2006 Sb., zákonem č. 230/2006 Sb., zákonem č. 160/2007 Sb., zákonem č. 36/2008 Sb., zákonem č. 124/2008 Sb., zákonem č. 254/2008 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem 285/2009 Sb., zákonem č. 295/2009 Sb., zákonem č. 145/2010 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 92/2011 Sb., zákonem č. 136/2011 Sb., zákonem č. 139/2011 Sb., zákonem č. 357/2011 Sb. a zákonem č. 428/2011 Sb. a zákona č. 227/2013 Sb.:**

**ČÁST DESÁTÁ**

**DOHLED**

**§ 44**

(1) Česká národní banka vykonává dohled nad

- a) bankami, pobočkami zahraničních bank, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, zahraničními institucemi elektronických peněz, které vykonávají činnost na území České republiky prostřednictvím své pobočky, vydavateli elektronických peněz malého rozsahu, platebními institucemi, zahraničními platebními institucemi, které vykonávají činnost na území České republiky prostřednictvím své pobočky, poskytovateli platebních služeb malého rozsahu, provozovateli platebních systémů s neodvolatelností zúčtování a nad bezpečným fungováním bankovního systému,
- b) obchodníky s cennými papíry, emitenty cenných papírů, centrálním depozitářem, jinými osobami vedoucími evidenci investičních nástrojů, investičními společnostmi, investičními fondy, provozovateli vypořádacích systémů s neodvolatelností vypořádání, organizátory trhů s investičními nástroji a dalšími osobami, o nichž tak stanoví jiné právní předpisy upravující oblast podnikání na kapitálovém trhu,
- c) pojišťovnami, zajišťovnami, penzijními fondy, penzijními společnostmi a dalšími osobami působícími v oblasti pojišťovnictví, doplňkového penzijního spoření, důchodového spoření a penzijního připojištění podle zákonů upravujících pojišťovnictví, činnost pojišťovacích zprostředkovatelů penzijní připojištění<sup>9c)</sup>, doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření,
- d) zpracovateli tuzemských bankovek a tuzemských mincí podle zákona upravujícího oběh bankovek a mincí,
- e) činností dalších osob, u kterých tak stanoví jiný právní předpis.

(2) Dohled zahrnuje

- a) rozhodování o žádostech o udělení licencí, povolení, registrací a souhlasů podle jiných právních předpisů,

- b) kontrolu dodržování podmínek stanovených udělenými licencemi a povoleními,
- c) kontrolu dodržování zákonů a přímo použitelných předpisů Evropské unie, jestliže je k této kontrole Česká národní banka tímto zákonem nebo jinými právními předpisy zmocněna, a kontrolu dodržování vyhlášek vydaných Českou národní bankou,
- d) získávání informací potřebných pro výkon dohledu podle jiných právních předpisů a jejich vymáhání, ověřování jejich pravdivosti, úplnosti a aktuálnosti,
- e) ukládání opatření k nápravě a sankcí podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů,
- f) řízení o správních deliktech a přestupcích.

(3) Česká národní banka vykonává nad osobami uvedenými v odstavci 1 též dohled na konsolidovaném základě nebo ve skupině a doplňkový dohled nad těmito osobami ve finančních konglomerátech v rozsahu stanoveném zákony upravujícími finanční konglomeráty, činnost bank a činnost v pojišťovnictví<sup>9f)</sup>.

<sup>9c)</sup> Zákon č. 277/2009 Sb.

Zákon č. 42/1994 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí), ve znění pozdějších předpisů.

<sup>9d)</sup> 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 dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech).

Zákon č. 21/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 277/2007 Sb.

#### § 44a

(1) Česká národní banka vykonává dohled nad dodržováním povinností stanovených občanským zákoníkem pro uzavírání smluv o finančních službách uzavíraných na dálku, nad dodržováním povinností zákazu používání nekalých obchodních praktik<sup>9k)</sup> a nad dodržováním povinností při sjednávání spotřebitelského úvěru<sup>9m)</sup>, a to osobami uvedenými v § 44 odst. 1 při výkonu činnosti, kterou tyto osoby vykonávají na základě povolení, licence nebo registrace České národní banky. Česká národní banka je při výkonu dohledu oprávněna vyžadovat od těchto osob potřebné informace a podklady.

(2) V případě přeshraniční spolupráce Česká národní banka vykonává dohled podle odstavce 1 a postupuje přitom podle příslušného předpisu Evropské unie<sup>9h)</sup>.

(3) Zjistí-li Česká národní banka porušení nebo má-li důvodné podezření, že může dojít k porušení společného zájmu spotřebitelů<sup>9i)</sup> osobou, nad kterou vykonává dohled podle odstavce 1, a která se dopustila protiprávního jednání na území členského státu Evropské unie nebo v jiném státě tvořícím Evropský hospodářský prostor, zakáže této osobě pokračovat v protiprávním jednání.

(4) Česká národní banka může uložit osobě uvedené v § 44 odst. 1, která porušila tento zákon nebo právní předpis, na který se odkazuje v odstavci 1, opatření k nápravě zjištěného nedostatku odpovídající povaze porušení a jeho závažnosti; pro odstranění zjištěného nedostatku určí přiměřenou lhůtu.



(5) Osoba, které bylo uloženo opatření k nápravě podle odstavce 4, informuje Českou národní banku o odstranění nedostatku bez zbytečného odkladu poté, kdy byl nedostatek odstraněn, nejpozději však do 10 dnů po uplynutí stanovené lhůty.

<sup>9k)</sup> § 4 až 5a, § 6 a 12 zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění zákona č. 36/2008 Sb.

<sup>9m)</sup> Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.

<sup>9h)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 2006/2004 o spolupráci mezi vnitrostátními orgány příslušnými pro vymáhání dodržování zákonů na ochranu zájmů spotřebitele (nařízení o spolupráci v oblasti ochrany spotřebitele).

<sup>9i)</sup> Čl. 3 písm. k) nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 2006/2004 o spolupráci mezi vnitrostátními orgány příslušnými pro vymáhání dodržování zákonů na ochranu zájmů spotřebitele (nařízení o spolupráci v oblasti ochrany spotřebitele).

#### § 44aa

**Česká národní banka zajistí, aby výkon dohledu podle jiných právních předpisů<sup>40)</sup> 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 komisi a Evropský orgán pro bankovníctví a uvede způsob rozdělení povinností a odpovědností. Tím není dotčeno ustanovení § 5 odst. 1 tohoto zákona.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 7)*

<sup>40)</sup> 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. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012.

#### § 44b

(1) Ministerstvo vnitra nebo Policie České republiky poskytuje České národní bance pro výkon působnosti podle části desáté

- a) referenční údaje ze základního registru obyvatel,
- b) údaje z agendového informačního systému evidence obyvatel,
- c) údaje z agendového informačního systému cizinců.

(2) Poskytovanými údaji podle odstavce 1 písm. a) jsou

- a) příjmení,
- b) jméno, popřípadě jména,
- c) datum, místo a okres narození, u subjektu údajů, který se narodil v cizině, datum, místo a stát, kde se narodil,
- d) adresa místa pobytu,
- e) státní občanství, popřípadě více státních občanství.

(3) Poskytovanými údaji podle odstavce 1 písm. b) jsou

- a) jméno, popřípadě jména, příjmení, rodné příjmení,
- b) datum, místo a okres narození a u občana, který se narodil v cizině, místo a stát, kde se narodil,
- c) pohlaví,
- d) rodné číslo,
- e) adresa místa trvalého pobytu,
- f) státní občanství, popřípadě více státních občanství.

(4) Poskytovanými údaji podle odstavce 1 písm. c) jsou

- a) jméno, popřípadě jména, příjmení, rodné příjmení,
- b) datum narození,
- c) státní občanství, popřípadě více státních občanství,
- d) druh a adresa místa pobytu,
- e) počátek pobytu, popřípadě datum ukončení pobytu.

(5) Z poskytovaných údajů lze v konkrétním případě použít vždy jen takové údaje, které jsou nezbytné ke splnění daného úkolu.

(6) Údaje, které jsou vedeny jako referenční údaje v základním registru obyvatel, se využijí z agendového informačního systému evidence obyvatel nebo agendového informačního systému cizinců, pouze pokud jsou ve tvaru předcházejícím současný stav.

(7) Za účelem prověření bezúhonnosti či důvěryhodnosti Českou národní bankou v případech stanovených právním předpisem si Česká národní banka vyžádá způsobem podle jiného právního předpisu výpis z evidence Rejstříku trestů a v případech stanovených jiným právním předpisem opis z evidence Rejstříku trestů. Žádost o vydání výpisu nebo opisu z evidence Rejstříku trestů a výpis nebo opis z evidence Rejstříku trestů se předávají v elektronické podobě, a to způsobem umožňujícím dálkový přístup. Česká národní banka je za účelem prověření bezúhonnosti či důvěryhodnosti v případech stanovených právním předpisem dále oprávněna vyžadovat od osob, jejichž bezúhonnost či důvěryhodnost je posuzována, rodné číslo.

(8) Česká národní banka je za účelem přístupu do registru podle odstavce 1 písm. a) v případech stanovených právním předpisem oprávněna od subjektu, u kterého provádí registraci podle jiných právních předpisů, vyžadovat číslo občanského průkazu nebo obdobného identifikačního dokladu.

#### § 44c

Pokud Česká národní banka vykonává na základě tohoto zákona činnost, která podle jiného právního předpisu vyžaduje licenci, povolení nebo registraci České národní banky anebo podléhá jejímu dohledu, licenci, povolení ani registraci k takové činnosti nepotřebuje a tato činnost nepodléhá jejímu dohledu.

#### § 45

(1) Při výkonu dohledu formou kontroly na místě se vztahy mezi Českou národní bankou a kontrolovanými osobami řídí zákonem upravujícím výkon kontroly<sup>10)</sup> s výjimkou ustanovení o spolupráci v oblasti kontroly<sup>11)</sup>. Nahlížení do spisu vedeného při výkonu dohledu podle § 44 odst. 2 písm. b) až d) je vyloučeno.

(2) Zaměstnanec České národní banky nesmí vykonávat dohled formou kontroly na místě v případech, kdy je osobou blízkou<sup>11a)</sup> vůči kontrolované osobě nebo osobě, která má v kontrolované osobě postavení, které by mohlo ovlivnit jeho činnost.

<sup>10)</sup> Část třetí zákona č. 552/1991 Sb., o státní kontrole.

<sup>10)</sup> **Zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole.**

<sup>11)</sup> § 21 až 23 zákona č. 552/1991 Sb.

<sup>11)</sup> **§ 25 zákona č. 255/2012 Sb.**

<sup>11a)</sup> § 116 občanského zákoníku.

#### § 45d

##### **Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem**

(1) Česká národní banka každoročně vypracovává a nejpozději do 30. června následujícího roku předkládá Poslanecké sněmovně, Senátu a vládě k informaci zprávu o výkonu dohledu nad finančním trhem.

(2) Česká národní banka uveřejňuje zprávu o výkonu dohledu nad finančním trhem způsobem umožňujícím dálkový přístup.

\*\*\*

Úplné znění vybraných ustanovení zákona 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, s vyznačením změn

## **Sankee**

### **Správní delikty**

#### **§ 16a**

~~Stavební spořitelně, která poruší povinnost kontrolovat, zda jsou splněny podmínky pro přiznání státní podpory účastníkům a v důsledku porušení této povinnosti dojde k neoprávněnému připsání státní podpory na účet účastníků, se uloží pokuta do výše 50 % neoprávněně připsané státní podpory, nejvýše však do 5 000 000 Kč.~~

#### **§ 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 právnickými 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 právnických osobách,
- j) v rozporu s § 9 odst. 7 její účast na právnické 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).

## § 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.

### § 16b

#### Společná ustanovení ke správním deliktům

(1) Při určení výměry pokuty ~~stavební spořitelny~~ **právnické osobě** se přihlédne k závažnosti protiprávního jednání, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž bylo spácháno.

(2) Odpovědnost ~~stavební spořitelny~~ **právnické osoby** za protiprávní jednání zanikne po uplynutí 5 let ode dne jeho spáchání.

~~(3) Protiprávní jednání stavební spořitelny poskytovatele stavebního spoření podle tohoto zákona v prvním stupni projednává ministerstvo, které také vybírá a vymáhá uložené pokuty.~~

(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.

(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.

~~(4)~~ (5) Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.

### § 18

~~(1) Za nedostatky v činnosti, ve smyslu ustanovení § 26 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, se považuje i porušení tohoto zákona.~~

~~(2) Pokud tento zákon nestanoví jinak, vztahují se na stavební spořitelny ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, a zákona České národní rady č. 6/1993 Sb., o České národní bance.~~

\*\*\*

**Úplné znění zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn**

## **Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech,**

ve znění změn provedených zákonem č. 100/2000 Sb., zákonem č. 406/2001 Sb., zákonem č. 212/2002 Sb., zákonem č. 257/2004 Sb., zákonem č. 280/2004 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 413/2005 Sb., zákonem č. 56/2006 Sb., zákonem č. 57/2006 Sb., zákonem č. 70/2006 Sb., zákonem č. 120/2007 Sb., zákonem č. 296/2007 Sb., zákonem č. 126/2008 Sb., zákonem č. 254/2008 Sb., zákonem č. 230/2009 Sb., zákonem č. 285/2009 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 160/2010 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem č. 409/2010 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 73/2011 Sb., zákonem č. 139/2011 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 420/2011 Sb., zákonem č. 470/2011 Sb., zákonem č. 458/2011 Sb., zákonem č. 254/2012 Sb., zákonem č. 227/2013 Sb. a zákonem č. 241/2013 Sb.

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

### **ČÁST I**

#### **§ 1**

#### **Obecná ustanovení**

(1) Tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropské unie<sup>1)</sup>, **zároveň navazuje na přímo použitelný předpis Evropské unie<sup>1a)</sup>** a upravuje některé vztahy související se vznikem, podnikáním a zánikem spořitelních a úvěrních družstev (dále jen "družstevní záložna"). Tento zákon rovněž upravuje dohled nad družstevními záložnami, který vykonává Česká národní banka, a pojištění pohledávek z vkladů v družstevních záložnách.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1)*

*32013L0036 (čl. 162 odst. 4)*

(2) Povolení působit jako družstevní záložna (dále jen „povolení“) uděluje Česká národní banka (§ 2a) družstvu se sídlem v České republice k výkonu následujících činností

- a) přijímání vkladů od svých členů a
- b) poskytování úvěrů svým členům.

(3) Obchodní firma (dále jen "firma") družstevní záložny musí obsahovat označení "spořitelní a úvěrní družstvo", "družstevní záložna", "spořitelní družstvo" nebo "úvěrní družstvo"; toto označení je oprávněna používat pouze právnická osoba založená podle tohoto zákona.

(4) Družstevní záložna není bankou podle zákona upravujícího činnost bank a její podnikání se nepovažuje za provozování živnosti<sup>2)</sup>.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*



## (5) Družstevní záložna

- a) je oprávněna vykonávat pouze činnosti stanovené tímto zákonem, a to v rozsahu uděleného povolení
- b) je povinna při svém podnikání postupovat obezřetně a s náležitou péčí, zejména podnikat způsobem, který neohrožuje návratnost vkladů jejích členů a její bezpečnost a stabilitu,
- c) nesmí uzavírat smlouvy za nápadně nevýhodných podmínek pro družstevní záložnu, zejména takové, které zavazují družstevní záložnu k hospodářsky neodůvodněnému plnění nebo plnění nápadně neodpovídajícímu poskytované protihodnotě; porušení této podmínky zakládá neplatnost smlouvy, ~~příčemž tato neplatnost se posuzuje podle ustanovení obchodního zákoníku, upravujících obchodní závazkové smlouvy,~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- d) nemůže být emitentem podřízeného dluhopisu<sup>3)</sup>,
- e) nesmí nabýt pohledávku vázanou podmínkou podřízenosti ve smyslu zákona upravujícího dluhopisy<sup>3)</sup> za jinou úvěrovou institucí, **obchodníkem s cennými papíry**, finanční institucí nebo osobou mající kvalifikovanou účast v družstevní záložně samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 1)*

(6) Schválená účetní závěrka,<sup>3a)</sup> výroční zpráva a opis povolení musí být uveřejněny na místě veřejně přístupném v sídle družstevní záložny, v jejích pobočkách, expoziturách a jednatelstvích.

(7) Družstevní záložna je povinna vyžádat si předchozí souhlas České národní banky k uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k jakékoliv dispozici s ~~podnikem obchodním závodem~~ nebo jeho částí. Zastavení ~~podniku obchodního závodu~~ družstevní záložnou nebo jeho části je nepřípustné.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(8) Družstevní záložna není oprávněna nabývat přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, stát se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, či jiným způsobem nabývat vliv na řízení právnické osoby.

~~(9) Pro účely tohoto zákona se úzkým propojením rozumí~~

- ~~a) vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém má jedna z osob na druhé osobě přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu, jejichž součet představuje alespoň 20 %,~~
- ~~b) vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém má jedna z osob na druhé osobě přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech, jejichž součet představuje alespoň 20 %,~~
- ~~c) vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém jedna z osob druhou osobu nebo ostatní osoby ovládá, nebo~~
- ~~d) vztah dvou nebo více osob, které ovládá tatáž osoba.~~

**(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)*

- <sup>1)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 94/19/ES ze dne 30. května 1994 o systémech pojištění vkladů, ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2005/1/ES a 2009/14/ES.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES ze dne 4. dubna 2001 o reorganizaci a likvidaci úvěrových institucí.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES ze dne 15. prosince 2004 o harmonizaci požadavků na průhlednost týkajících se informací o emitentech, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a o změně směrnice 2001/34/ES.

~~Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (přepracované znění), ve znění směrnice Komise 2007/18/ES a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES, 2007/64/ES, 2008/24/ES, 2009/83/ES, 2009/110/ES, 2009/111/ES a 2010/16/EU.~~

~~Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/49/ES ze dne 14. června 2006 o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí (přepracované znění), ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/23/ES, 2009/27/ES a 2009/111/ES.~~

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES ze dne 5. září 2007, kterou se mění směrnice Rady 92/49/EHS a směrnice 2002/83/ES, 2004/39/ES, 2005/68/ES a 2006/48/ES, pokud jde o procesní pravidla a hodnotící kritéria pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování účastí ve finančním sektoru.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES ze dne 16. září 2009, kterou se mění směrnice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokud jde o banky přidružené k ústředním institucím, některé položky kapitálu, velkou angažovanost, režimy dohledu a krizové řízení.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/76/EU ze dne 24. listopadu 2010, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizace a o dohled nad zásadami odměňování.

**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.**

- <sup>1a)</sup> **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.**

<sup>2)</sup> ~~Zákon č. 455/1991Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů.~~

~~Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)~~

<sup>3)</sup> Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>3a)</sup> Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

## § 1a

~~(1) Pro účely tohoto zákona se rozumí~~

~~a) úvěrovou institucí družstevní záložna nebo jiná osoba, jejíž činnost nebo podnikání spočívá~~

v přijímání vkladů nebo jiných splatných peněžních prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet, včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti,

- b) finanční institucí osoba která není úvěrovou institucí a která jako svou rozhodující nebo podstatnou činnost nabývá nebo drží podíly na právnických osobách, anebo která jako svou rozhodující nebo podstatnou činnost vykonává některou z činností vykonávaných bankami<sup>3b)</sup> s výjimkou přijímání vkladů nebo jiných splatných peněžních prostředků od veřejnosti, a dále investiční společnost, investiční fond, penzijní fond, pojišťovna a zajišťovna, které vykonávají činnosti podle zvláštních právních předpisů, to vše včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti,
- e) přidruženou osobou osoba, v níž jiná osoba vykonává podstatný vliv, kterým se rozumí takový významný vliv na řízení nebo provozování *podniku obchodního závodu* této osoby, jenž není ovládnutím, není pouze dočasný a jehož smyslem je podílet se na podnikání této osoby; přímý nebo nepřímý podíl posuzovaný samostatně nebo jejich součet představující alespoň 20 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech se vždy považuje za podstatný vliv, ledaže jde o ovládnutí,

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

- d) konsolidačním celkem skupina ovládající úvěrové instituce nebo skupina finanční holdingové osoby anebo skupina smíšené holdingové osoby, přičemž konsolidační celek tvoří nejméně 2 osoby,
- e) ovládající úvěrovou institucí úvěrová instituce, která ovládá alespoň jednu družstevní záložnu,
- f) finanční holdingovou osobou ovládající osoba, která
  1. je finanční institucí jinou než obchodníkem s cennými papíry, zahraniční osobou se sídlem v členském státě Evropské unie nebo jiném státě tvořícím Evropský hospodářský prostor, která je v tomto státě oprávněna poskytovat investiční služby, pojišťovnou nebo zajišťovnou,
  2. není smíšenou finanční holdingovou osobou podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty<sup>3e)</sup> a
  3. ovládá výlučně nebo převážně úvěrové instituce nebo finanční instituce, přičemž alespoň jedna ovládaná osoba je družstevní záložnou,
- g) smíšenou holdingovou osobou ovládající osoba, která není úvěrovou institucí, finanční holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty<sup>3e)</sup>, přičemž alespoň jedna jí ovládaná osoba je družstevní záložnou,
- h) skupinou ovládající úvěrové instituce skupina tvořená úvěrovou institucí, jí ovládanými osobami a přidruženými osobami,
- i) skupinou finanční holdingové osoby skupina tvořená finanční holdingovou osobou, jí ovládanými osobami a přidruženými osobami,
- j) skupinou smíšené holdingové osoby skupina tvořená smíšenou holdingovou osobou, jí ovládanými osobami a přidruženými osobami,
- k) tuzemskou finanční holdingovou osobou finanční holdingová osoba se sídlem v České republice, která není osobou ovládanou úvěrovou institucí nebo jinou finanční holdingovou osobou se sídlem v České republice,
- l) 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, nebo finanční holdingovou osobou se sídlem v jakémkoli členském státě,

- m) evropskou finanční holdingovou osobou finanční holdingová osoba se sídlem v členském státě, která není ovládána úvěrovou institucí, již bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoli členském státě, nebo jinou finanční holdingovou osobou, která má sídlo v jakémkoli členském státě,
- n) 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 institucí 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. 5 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,
- o) 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. 5 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,
- p) podnikem pomocných služeb právnická osoba, která poskytuje služby sloužící k podpoře podnikání úvěrových institucí,
- q) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný stát tvořící Evropský hospodářský prostor,
- r) *řídící osobou člen představenstva, kontrolní komise nebo úvěrové komise a osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost družstevní záložny; je-li členem představenstva družstevní záložny právnická osoba, rozumí se řídící osobou fyzická osoba, která jménem právnické osoby funkcí představenstva vykonává.*

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

### (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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 1)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 1)

- b) **finanční institucí 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)

- 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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 1 a 1)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 1 a 3)

- d) **přidruženou osobou přidružená osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 35 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 35)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 32)

- 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,  
CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 20)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 19)
- h) smíšenou holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 22 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,  
CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 22)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 21)
- i) smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 21 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,  
CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 21)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. b))  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 20)
- 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,  
CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 30)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 15)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 26)
- 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,  
CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 29)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 16)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 25)
- o) evropskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 31 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,  
CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 31)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 27)
- p) tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 32 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,  
CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 32)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 15a)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 28)
- q) evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 33 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,  
CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 33)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 17a)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 29)

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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1, čl. 111 odst. 4)

32011L0089 (čl. 3 odst. 16)

u) **podnikem pomocných služeb podnik pomocných služeb podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky,**

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

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 17)

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 omezovací požadavky.**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 48)

32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 44)

(2) V případě, kdy vazby osob v rámci konsolidačního celku jsou takového charakteru, že není možné jednoznačně určit ovládající osobu nebo její typ, je Česká národní banka oprávněna určit v dohodě s příslušným orgánem dohledu nad úvěrovými institucemi nebo finančními institucemi ovládající osobu konsolidačního celku nebo její typ.

~~(3) Česká národní banka stanoví vyhláškou kritéria pro vyjmutí osob z konsolidačního celku pro účely dodržování pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě.~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 19)*

<sup>3b)</sup> § 1 odst. 1 a 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 16/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 126/2002 Sb. a zákona č. 257/2004 Sb.

## § 1b

**Česká národní banka je příslušným orgánem a určeným orgánem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky<sup>1a)</sup> a předpisů jej provádějících.**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 458 odst. 1)*

*32013L0036 (čl. 4 odst. 1 a 2)*

## Některá ustanovení o založení a vzniku družstevní záložny

### § 2

nadpis vypuštěn

(1) Družstevní záložna musí mít nejméně 30 členů.

~~(2) Zapisovaný základní kapitál musí činit nejméně 500 000 Kč.~~

(2) Základní kapitál musí činit nejméně 500 000 Kč.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Před podáním žádosti o povolení (§ 2a) musí být splacena částka ve výši alespoň 35 000 000 Kč, kterou představuje základní kapitál, popřípadě rizikový fond a rezervní fond, jsou-li vytvořeny při založení družstevní záložny.

(4) Zastupování osob na ustavující ~~členské~~ schůzi je nepřípustné.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(5) K návrhu na zápis do obchodního rejstříku se přikládá povolení. Udělení povolení, jeho odnětí a změny jsou součástí zápisu do obchodního rejstříku.

(6) Sídlo družstevní záložny musí být na území České republiky.

### § 2a

(1) Ke vzniku a podnikání družstevní záložny je třeba povolení. Povolení uděluje na základě písemné žádosti Česká národní banka. Žádost o udělení ~~souhlasu~~ **povolení** lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 4. Vzory tiskopisů a obsah jejich příloh stanoví prováděcí právní předpis.

(2) O žádosti o udělení nebo změně povolení rozhodne Česká národní banka po posouzení podmínek pro udělení povolení nebo změnu povolení do 6 měsíců ode dne zahájení správního řízení a v této lhůtě rozhodnutí doručí. Nebyla-li žádost úplná a Česká národní banka si vyžádala její doplnění, rozhodne Česká národní banka do 12 měsíců ode dne zahájení správního řízení a rozhodnutí v této lhůtě doručí. Bylo-li Českou národní bankou vyžádáno doplnění žádosti, přičemž doplněná žádost není úplná, nebo není-li dodržena ze strany žadatele lhůta stanovená Českou národní bankou na její doplnění, je Česká národní banka oprávněna správní řízení o udělení povolení zastavit. Před vydáním rozhodnutí o žádosti o povolení konzultuje Česká národní banka svůj záměr s orgánem dohledu nad družstevními záložnami příslušného státu, pokud to vyžaduje mezinárodní smlouva.

(3) Povolení se uděluje na dobu neurčitou. Povolení obsahuje vymezení povolených činností a může obsahovat vymezení rozsahu povolené činnosti, nikoliv však ve smyslu omezení počtu jednotlivých obchodních případů. Povolení může dále obsahovat stanovení podmínek, které je povinna družstevní záložna splnit před zahájením kterékoliv povolené činnosti, popřípadě je dodržovat při výkonu kterékoliv povolené činnosti. Povolení zaniká dnem nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení nebo dnem zrušení družstevní záložny.

(4) Pro udělení povolení musí být splněny tyto podmínky:

- a) odborná způsobilost a důvěryhodnost žadatele o povolení podle odstavce 1,
- b) odborná způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost ~~řídících osob, jimiž se pro účely tohoto zákona rozumí osoby zvolené do funkce členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise, a dále osoby, které jsou navrhovány v družstevní záložně na výkonné řídicí funkce, s nimiž je spojena pravomoc a odpovědnost vymezená stanovami družstevní záložny, členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise družstevní záložny a splnění dalších požadavků na orgány družstevní záložny a jejich členy podle § 7aa,~~  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 13 odst. 1)*
- c) technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností družstevní záložny, vyplývající zejména ze stanov družstevní záložny, návrhu ~~řídícího~~ **řídicího** a kontrolního systému družstevní záložny včetně systému řízení rizik, popřípadě dalších vnitřních předpisů družstevní záložny; technickými a organizačními předpoklady se pro účely tohoto zákona rozumí zejména zdůvodnění účelu založení družstevní záložny a strategický záměr jejího rozvoje na trhu, zpracovaný zejména podle orientace na členy družstevní záložny, podle ekonomického sektoru, regionu, typu a druhu služeb, které mají být poskytovány, zabezpečení odpovídajících výpočetních, informačních, účetních a statisticko-evidenčních systémů družstevní záložny, zabezpečení dostatečného počtu ~~zaměstnanců~~ **pracovníků**, kteří budou zajišťovat plánované činnosti družstevní záložny, a zabezpečení odpovídající struktury a organizace družstevní záložny,
- d) reálnost obchodního plánu a schopnost bezpečného rozvoje družstevní záložny s ohledem na obecné znalosti a zkušenosti,
- e) odborná způsobilost a důvěryhodnost fyzických nebo právnických osob s kvalifikovanou účastí na družstevní záložně (§ 2b odst. 1) a **nejvýše dvaceti** členů s dalším členským vkladem, pokud nemají kvalifikovanou účast (§ 2b odst. 1), k výkonu práv člena ve vztahu k podnikání družstevní záložny v souladu s § 1 odst. 5 písm. b),  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 14 odst. 1)*
- f) průhledný a nezávadný původ částky uvedené v § 2 odst. 3, z níž se vytváří základní kapitál, rizikový fond a rezervní fond, pokud jsou vytvořeny,
- g) splacení částky uvedené v § 2 odst. 3,
- h) průhlednost skupiny osob s úzkým propojením s družstevní záložnou,



- i) úzké propojení v rámci skupiny podle písmene g) nebrání výkonu dohledu,
- j) ve státě, na jehož území má skupina podle písmene g) úzké propojení, nejsou právní ani faktické zábrany k výkonu dohledu.

(5) Česká národní banka stanoví vyhláškou seznam listin a jejich náležitosti k prokázání

- a) odborné způsobilosti a důvěryhodnosti žadatele o povolení podle odstavce 4 písm. a),
- b) odborné způsobilosti a důvěryhodnosti osob zvolených do funkce členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise ~~a dalších osob, které jsou navrhovány do řídicích funkcí v družstevní záložně~~ podle odstavce 4 písm. b), a
- c) odborné způsobilosti a důvěryhodnosti fyzických nebo právnických osob s kvalifikovanou účastí na družstevní záložně a členů s dalším členským vkladem k výkonu práv člena v souladu s ustanovením odstavce 4 písm. e).

*CELEX: 32013L0036 (čl. 13 odst. 1)*

(6) O změně povolení rozhoduje Česká národní banka na základě písemné žádosti družstevní záložny. Při rozhodování o změně povolení postupuje Česká národní banka obdobně jako při rozhodování o udělení povolení. Toto ustanovení se nevztahuje na rozhodnutí České národní banky podle § 28. Při rozhodování o změně povolení se podmínky podle odstavce 4 písm. f) a g) nepoužijí. Česká národní banka žádost o změnu povolení zamítne vždy, pokud kapitál družstevní záložny nedosahuje výše nejméně 35 000 000 Kč.

(7) Česká národní banka je oprávněna vyžádat si opis z evidence Rejstříku trestů týkající se fyzických osob, které jsou zakladateli družstevní záložny, a členy orgánu družstevní záložny ~~nebo jsou navrhovány jako řídicí osoby.~~

## § 2b

~~(1) Kvalifikovanou účastí se pro účely tohoto zákona rozumí přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech osoby nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 % nebo umožňuje uplatňovat významný vliv na její řízení.~~  
**Kvalifikovanou účastí se pro účely tohoto zákona rozumí kvalifikovaná účast podle čl. 4 odst. 1 bodu 36 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezovací požadavky.** Nepřímým podílem se pro účely tohoto zákona rozumí podíl držený prostřednictvím jiné osoby nebo skupiny osob, jednajících ve shodě.

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

*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 33)*

(2) Pro účely výpočtu kvalifikované účasti na družstevní záložně podle odstavce 1 se započítají i podíly na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech, která jsou vykonávána zástupcem osoby uvedené v odstavci 3 na základě plné moci.

(3) Osoba nebo osoby jednající ve shodě musejí mít souhlas České národní banky

- a) k nabytí kvalifikované účasti na družstevní záložně,
- b) ke zvýšení kvalifikované účasti na družstevní záložně tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, nebo

c) k tomu, aby se staly osobami ovládajícími družstevní záložnu, a to i v případě, že tyto osoby hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí na družstevní záložně nevykonávají; nevykonáváním hlasovacích práv nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech těchto ani jiných osob.

(4) Česká národní banka nejpozději do 2 pracovních dnů ode dne přijetí žádosti o souhlas podle odstavce 3 písemně žadateli potvrdí její přijetí a uvědomí jej o dni, na který připadá konec běhu lhůty pro posouzení žádosti stanovené v odstavci 6. Žádost obsahuje údaje o osobě nebo osobách hodlajících nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na družstevní záložně nebo družstevní záložnu ovládnout, údaje o družstevní záložně, na které má být tato účast nabyta, zvýšena nebo která má být ovládnuta, údaj o celkové výši podílu, který žadatel na této družstevní záložně nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti dosáhne nebo ovládnutím získá, a údaje o osobě, která podíl na žadatele převádí. K žádosti žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení žádosti z hlediska splnění podmínek uvedených v odstavci 9. Žádost o udělení souhlasu lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 9. Vzory tiskopisů a obsah jejich příloh stanoví Česká národní banka vyhláškou.

(5) Česká národní banka požádá o stanovisko orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie po přijetí žádosti o udělení souhlasu v případech uvedených v odstavci 3, jestliže osobou s kvalifikovanou účastí na osobě, která o udělení souhlasu žádá, je osoba, která má povolení orgánu dohledu tohoto členského státu působit jako banka, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost nebo poskytovatel investičních služeb, nebo je ovládající osobou takovéto osoby.

(6) Je-li podaná žádost neúplná nebo trpí-li jinými vadami, Česká národní banka nejpozději 50. den běhu lhůty stanovené v odstavci 7 písemně vyzve žadatele k odstranění nedostatků žádosti, popřípadě k předložení dalších informací nezbytných pro posouzení žádosti, přičemž přijetí vyžádaných informací Česká národní banka žadateli písemně potvrdí ve lhůtě uvedené v odstavci 4. Dnem odeslání této výzvy se běh lhůty stanovené v odstavci 7 přerušuje, a to nejdéle na dobu 20 pracovních dnů. Běh lhůty stanovené v odstavci 7 se přerušuje až na dobu 30 pracovních dnů, pokud žadatel

- a) má bydliště, sídlo nebo místo podnikání ve státě, který není členským státem, nebo
- b) nepodléhá dohledu orgánu členského státu Evropské unie vykonávajícího dohled nad bankami, pojišťovnami, zajišťovnami, poskytovateli investičních služeb nebo obhospodařovateli zahraničních investičních fondů.

(7) Česká národní banka vydá rozhodnutí o žádosti nejpozději do 60 pracovních dnů ode dne odeslání písemného potvrzení o přijetí žádosti podle odstavce 3. Pokud Česká národní banka v této lhůtě rozhodnutí nevydá, platí, že souhlas byl udělen. To neplatí v případě žádosti o souhlas podané podle odstavce 14.

(8) Česká národní banka při posuzování žádosti zkoumá pouze splnění podmínek uvedených v odstavci 9 a nepřihlíží přitom k ekonomickým potřebám trhu.

(9) Česká národní banka žádosti vyhoví, pokud z hlediska možného vlivu na výkon činnosti družstevní záložny jsou splněny tyto podmínky:

- a) osoby, které žádají o udělení souhlasu, jsou důvěryhodné,

- b) osoby, které jsou navrhovány za ~~řídící osoby a na výkonné řídící funkce v družstevní záložně~~ **členy představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise družstevní záložny**, splňují bez zjevných pochybností podmínku důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušeností,
- c) dostatečný objem, průhlednost původu a nezávadnost finančních zdrojů žadatele, ve vztahu k vykonávaným a plánovaným činnostem v družstevní záložně,
- d) družstevní záložna bude i nadále schopna plnit pravidla obezřetného podnikání na individuálním i konsolidovaném základě,
- e) struktura konsolidačního celku, do kterého má být družstevní záložna zahrnuta, nebrání účinnému dohledu nad družstevní záložnou, účinné výměně informací mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu jiného členského státu, který vykonává dohled nad finančním trhem, nebo nezesnadňuje výkon působnosti jednotlivých orgánů dohledu nad tímto konsolidačním celkem a nad osobami zahrnutými do tohoto konsolidačního celku, a
- f) v souvislosti s navrhovaným nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na družstevní záložně nevznikají důvodné obavy, že by mohlo dojít k porušení zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo že už k takovému porušení došlo.

(10) V rozhodnutí o žádosti Česká národní banka

- a) může omezit lhůtu pro nabytí účasti podle odstavce 3,
- b) uvede závěry vyplývající ze stanovisek, která obdržela postupem podle odstavce 5 před vydáním rozhodnutí.

(11) Osoba nebo osoby jednající ve shodě bez zbytečného odkladu oznámí České národní bance, že

- a) snižují svoji kvalifikovanou účast na družstevní záložně tak, že klesne pod 50 %, 30 % nebo 20 %, nebo ji zcela pozbývají, nebo
- b) snižují svoji kvalifikovanou účast na družstevní záložně tak, že ji přestávají ovládat.

(12) Oznámení podle odstavce 11 obsahuje údaje o osobě nebo osobách snižujících nebo pozbývajících svoji kvalifikovanou účast na družstevní záložně nebo o osobě nebo osobách přestávajících ji ovládat, údaje o družstevní záložně a údaj o výši účasti na družstevní záložně po snížení.

(13) Pro účely žádosti podle odstavce 4 a oznámení v odstavci 11 se údaji o osobě rozumí:

- a) u právnické osoby obchodní firma nebo název, sídlo a identifikační číslo, bylo-li přiděleno,
- b) u fyzické osoby jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, adresa bydliště; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku obchodní firma, popřípadě místo podnikání, a identifikační číslo, bylo-li přiděleno.

(14) Souhlas ve smyslu odstavce 3 lze v případech zvláštního zřetele hodných udělit i následně.

(15) Nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na družstevní záložně nebo její ovládnutí bez předchozího souhlasu České národní banky nemá za následek neplatnost právního ~~úkonu~~ jednání, na základě kterého k těmto změnám v účastech na družstevní záložně došlo, avšak hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí nesmějí být vykonávána, a to do doby udělení tohoto souhlasu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(16) Souhlas podle odstavce 3 nebo oznámení podle odstavce 11 se nevyžaduje, dojde-li k nabytí kvalifikované účasti nebo ke zvýšení kvalifikované účasti tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 % nebo ke snížení kvalifikované účasti pod 50 %, 30 %, 20 %, 10 % nebo k jejímu pozbytí jinak než na základě jednání osoby nebo osob jednajících ve shodě.

(17) Souhlas k nabytí kvalifikované účasti na družstevní záložně se považuje i za souhlas k nabytí přímého nebo nepřímého podílu nebo jejich součtu, který představuje méně než 10 % na základním kapitálu družstevní záložny nebo hlasovacích právech v družstevní záložně. Souhlas ke zvýšení kvalifikované účasti na družstevní záložně tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 % na družstevní záložně, se považuje i za souhlas ke zvýšení takové účasti tak, že dosáhne nebo překročí přímý nebo nepřímý podíl nebo jejich součet, který představuje méně než dotčený podíl na základním kapitálu družstevní záložny nebo hlasovacích právech v družstevní záložně.

## § 2c

(1) Zjistí-li Česká národní banka, že působení osoby s kvalifikovanou účastí na družstevní záložně je v rozporu s § 1 odst. 5 písm. b), nebo osoba nabyla kvalifikovanou účast nebo zvýšila kvalifikovanou účast na družstevní záložně bez předchozího souhlasu nad limity uvedené v § 2b odst. 3, rozhodne o pozastavení práva osoby s kvalifikovanou účastí účastnit se členské schůze a hlasovat na ní a práva požadovat svolání členské schůze. Pozastavit lze pouze výkon všech výše uvedených práv. Účastníkem řízení je pouze osoba s kvalifikovanou účastí a družstevní záložna. Podaný rozklad nemá odkladný účinek.

(2) Družstevní záložna nepřipustí účast osoby, které Česká národní banka pozastavila práva podle odstavce 1, na členské schůzi. Při posuzování způsobilosti členské schůze družstevní záložny rozhodovat a při hlasování na členské schůzi se nepřihlíží k hlasům členů, jejichž práva účastnit se členské schůze a hlasovat byla pozastavena. Pozastavení práv podle odstavce 1 Česká národní banka zruší, odpadl-li důvod pro jeho vydání.

(3) Družstevní záložna je povinna písemně informovat Českou národní banku o nabytí nebo změnách v kvalifikované účasti osob na družstevní záložně, pokud při těchto změnách, i jednáním jiných členů, jsou překročeny nebo sníženy limity uvedené v § 2b odst. 3 a 11, a to do 5 pracovních dnů po zjištění rozhodných skutečností.

(4) V důsledku toho, že osobě s kvalifikovanou účastí na družstevní záložně byla pozastavena práva podle odstavce 1, nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech této osoby ani jiných osob.

## § 2d

(1) Družstevní záložny jsou oprávněny zřídit pobočky na území jiného členského státu

(dále jen "hostitelský stát") a podnikat na jeho území v rozsahu povolení jen se souhlasem České národní banky.

(2) V žádosti o udělení souhlasu ke zřízení pobočky podle odstavce 1 družstevní záložna uvede zejména

- a) určení hostitelského státu, na jehož území zamýšlí zřídit pobočku,
- b) obchodní plán pobočky obsahující výčet předpokládaných činností,
- c) organizační strukturu pobočky,
- d) adresu pobočky v hostitelském státě, na které bude možno získat potřebné dokumenty,
- e) údaje umožňující jednoznačnou identifikaci osob odpovědných za řízení pobočky, kterými jsou jméno, popřípadě jména, a příjmení, bydliště, rodné číslo, nebylo-li přiděleno, datum narození,
- f) výši kapitálu družstevní záložny k poslednímu dni měsíce předcházejícího podání žádosti,
- g) výši kapitálové přiměřenosti **kapitálového poměru podle čl. 92 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky** družstevní záložny k poslednímu dni měsíce předcházejícího podání žádosti.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 92)*

(3) Česká národní banka rozhodne o žádosti o udělení souhlasu ke zřízení pobočky družstevní záložny na území hostitelského státu do 2 3 měsíců ode dne doručení úplné žádosti. ~~Jestliže Česká národní banka souhlas udělí, zašle ve lhůtě do 14 dnů ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o žádosti orgánu dohledu hostitelského státu informace o skutečnostech uvedených v odstavci 2.~~ Podmínkami pro udělení souhlasu jsou

- a) ~~ekonomická~~ **finanční** stabilita družstevní záložny,
- b) organizační struktura družstevní záložny umožňující podnikání družstevní záložny v souladu s § 1 odst. 5 písm. b).

*CELEX: 32013L0036 (čl. 35 odst. 3)*

~~(4) Česká národní banka oznámí družstevní záložně doručení informací podle odstavce 3, a to do 14 dnů ode dne přijetí potvrzení o jejich doručení, nejpozději však do 30 dnů od jejich zaslání.~~

**(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)*

**(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)*

## § 2e

(1) Družstevní záložna je oprávněna zřídit pobočku a podnikat na území hostitelského státu za podmínek stanovených právními předpisy hostitelského státu a po stanovení podmínek orgánu dohledu tohoto státu pro zřízení pobočky a podnikání. Neobdrží-li družstevní záložna podmínky podle první věty do dvou měsíců ode dne doručení informací

orgánu dohledu hostitelského státu podle § 2d odst. 3 a 4, je oprávněna zřídit pobočku a zahájit činnost uplynutím této lhůty.

(2) Zamýšlí-li družstevní záložna učinit změny skutečností uvedených v § 2d odst. 2 písm. b) až e), je povinna to oznámit nejméně 1 měsíc před jejich provedením České národní bance a orgánu dohledu hostitelského státu. Změny skutečností uvedených v § 2d odst. 2 písm. b) až e) podléhají souhlasu České národní banky a případnému sdělení nebo stanovení podmínek orgánem dohledu hostitelského státu podle odstavce 1, nestanoví-li tento zákon jinak. Při rozhodování o udělení souhlasu postupuje Česká národní banka podle § 2d odst. 3. Česká národní banka o změnách rozhodne do 30 dnů ode dne obdržení úplného oznámení o zamýšlených změnách družstevní záložnou.

#### § 2f

Má-li družstevní záložna v úmyslu provozovat činnosti na území hostitelského státu v rozsahu povolení uděleného jí Českou národní bankou bez založení pobočky, pokud jejich provozování nemá charakter trvalé hospodářské činnosti, oznámí písemně svůj záměr se specifikací vykonávané činnosti alespoň 60 dní před zahájením této činnosti České národní bance. Česká národní banka oznámí orgánu dohledu hostitelského státu záměr družstevní záložny provozovat činnost na jeho území do 30 dnů ode dne obdržení oznámení družstevní záložny.

#### § 2g

(1) Dohled nad pobočkou družstevní záložny na území hostitelského státu vykonává Česká národní banka. ~~Dohled nad likviditou pobočky družstevní záložny vykonává také orgán dohledu hostitelského státu. Pobočka podléhá opatřením přijatým hostitelským státem v rámci jeho měnové politiky; v případě států, které zavedly euro jako svou měnu, opatřením přijatým Evropskou centrální bankou.~~  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 49 odst. 1)*

(2) Družstevní záložna je povinna poskytnout hostitelskému státu na vyžádání informace a pravidelná hlášení ve formě statistických údajů o podnikání své pobočky na území hostitelského státu ~~v rozsahu, v jakém tyto údaje poskytují družstevní záložny se sídlem na jeho území~~ **pro účely výkonu dohledu hostitelským státem včetně údajů nezbytných pro rozhodnutí o označení pobočky za významnou podle § 22b.**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 40)*

(3) Pokud orgán dohledu hostitelského státu **na základě informací České národní banky podle § 22a** zjistí, že družstevní záložna nebo její pobočka na jeho území porušuje ustanovení právních předpisů ~~v oblastech, které spadají do působnosti hostitelského státu 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 **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)

**(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 bankovníctví <sup>38)</sup>.**

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

<sup>38)</sup> 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.

### § 2h

(1) Česká národní banka informuje příslušný orgán dohledu hostitelského státu o vydání rozhodnutí o zákazu nakládání vkladatelů s jejich vklady podle tohoto zákona v případě, že dotčená družstevní záložna podniká na území tohoto státu; tuto informaci poskytne příslušnému orgánu dohledu bez zbytečného odkladu po jeho vydání.

(2) Před rozhodnutím o změně nebo odnětí povolení družstevní záložně, která podniká na území hostitelského státu, konzultuje Česká národní banka svůj záměr s orgánem dohledu tohoto státu. Nesnese-li věc odkladu, Česká národní banka orgán dohledu informuje o svém záměru povolení změnit nebo odebrat. Česká národní banka informuje o změně nebo odnětí povolení neprodleně orgány dohledu států, v nichž družstevní záložna podniká.

(3) O odnětí povolení družstevní záložně podle § 28g informuje Česká národní banka neprodleně orgán dohledu hostitelského státu, ve kterém družstevní záložna podnikala.

### § 2i

Podnikání družstevních záložen, včetně jejich poboček působících na území hostitelského státu, podléhá dohledu České národní banky, včetně kontrol na místě po předchozím informování orgánu dohledu hostitelského státu. Česká národní banka může požádat příslušný orgán dohledu hostitelského státu o provedení kontroly na území hostitelského státu.

### § 2j

#### **Udělení povolení družstevní záložně ve skupině**

(1) Před vydáním rozhodnutí o žádosti o udělení povolení družstevní záložně (§ 2a) požádá Česká národní banka o stanovisko orgán dohledu členského státu, vykonávající dohled nad úvěrovými institucemi, obchodníky s cennými papíry nebo pojišťovnami, jestliže je osoba, které má být povolení uděleno, ovládaná

a) zahraniční úvěrovou institucí se sídlem v členském státě,

- b) osobou, která má povolení příslušného orgánu dohledu členského státu k poskytování investičních služeb,
- c) pojišťovnou, která má povolení příslušného orgánu dohledu členského státu,
- d) osobou, která ovládá osobu uvedenou v písmenech a), b) nebo c).

(2) Příslušné úřady podle odstavce 1 se vzájemně informují zejména při posuzování vhodnosti členů, vedoucích pracovníků dohlížených osob a průběžně si vyměňují informace důležité při udělování povolení k činnosti a při kontrole jejich činnosti.

### § 3

#### **Předmět podnikání družstevní záložny**

(1) Družstevní záložna je oprávněna v rámci svého podnikání vykonávat kromě činností uvedených v § 1 odst. 2 písm. a) a b) tyto další činnosti, má-li je uvedeny v uděleném povolení:

- a) finanční leasing pro členy,
- b) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků<sup>3e)</sup> pro členy,
- c) poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy,
- d) otvírání akreditivů pro členy,
- e) obstarání inkasa pro členy,
- f) nákup a prodej cizí měny pro členy,
- g) pronájem bezpečnostních schránek členům.

(2) Výlučně za účelem zajištění činností podle odstavce 1 a § 1 odst. 2 písm. a) a b) je družstevní záložna oprávněna

- a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
- c) nabývat majetek pro účely zajištění vlastního provozu a disponovat s ním,
- d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností tohoto zákona,
- e) obchodovat na vlastní účet s cennými papíry přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu,
- f) obchodovat na vlastní účet s dluhopisy, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj nebo centrální banka tohoto státu, dluhopisy, za které převzal záruku členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, a dluhopisy vydanými Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, jejíž je Česká republika členem,
- g) provádět obchody s Českou národní bankou podle zákona upravujícího činnost České národní banky.

(3) Jiný majetek, než který je družstevní záložna oprávněna nabýt podle odstavce 2, může nabýt pouze v souvislosti se zajištěním své pohledávky, a to nejvýše po dobu 6 měsíců. V tomto případě se ustanovení § 1 odst. 8 věta první nepoužije. Tato lhůta se nevztahuje na majetek nabytý na základě zajišťovacího převodu práv<sup>3f)</sup> podle občanského zákoníku nebo na základě převodu finančního kolaterálu ve prospěch příjemce finančního kolaterálu podle



zákona upravujícího finanční zajištění<sup>3g)</sup>.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(4) Přijaté vklady vede družstevní záložna na vkladových účtech. Smlouvy uzavřené při výkonu činností podle odstavců 1 až 3 a § 1 odst. 2 písm. a) a b) musí mít písemnou formu.

(5) Výkon činnosti družstevní záložny podle odstavce 1 a § 1 odst. 2 písm. a) a b) pro stát a jeho organizační složky, vyšší územní samosprávné celky a obce, právnické osoby jimi zřízené, nebo ve kterých jsou stát, vyšší územní samosprávné celky nebo obce výlučnými podílníky, a pro další ~~veřejné instituce~~ **veřejnoprávní korporace** hospodařící s veřejnými prostředky není podmíněn jejich členstvím.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 1)*

<sup>3e)</sup> Zákon č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákon o platebním styku).

~~<sup>3f)</sup> § 553 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

<sup>3g)</sup> Zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění.

## Některá ustanovení o členství v družstevní záložně

### § 4

#### nadpis vypuštěn

(1) Družstevní záložna je povinna seznámit uchazeče o členství se všemi skutečnostmi souvisejícími s členstvím, zejména se stanovami, obchodními podmínkami, právy a povinnostmi vyplývajícími z členství a podmínkami pojištění vkladů, podmínkami poskytování úvěrů a dalšími činnostmi družstevní záložny, které vykonává na základě uděleného povolení. Dojde-li ke změnám těchto skutečností, je družstevní záložna povinna své členy o změnách včas a řádně informovat. Družstevní záložna je povinna poskytovat uvedené informace svým členům písemně v českém jazyce, popřípadě jazycích států, na jejichž území působí.

(2) ~~Členská práva a povinnosti (dále jen „členská práva“) přecházejí Družstevní podíl přechází~~ na právního nástupce člena, který zemřel nebo zanikl. Není-li právním nástupcem osoba způsobilá ke členství v družstevní záložně, členství právního nástupce přechodem ~~členských práv družstevního podílu~~ nevzniká.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Rozdělení členských práv člena, který zemřel nebo zanikl, při jejich jeho přechodu na právního nástupce není přípustné.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(4) Člen je oprávněn ~~členská práva družstevní podíl~~ převést na jinou osobu. ~~Jsou-li~~ Je-li předmětem převodu pouze ~~členská práva družstevní podíl~~ z dalšího členského vkladu, lze ~~tato~~ tento družstevní podíl převést pouze na člena družstevní záložny. Dohoda o převodu

členských práv na nabyvatele podléhá souhlasu představenstva družstevní záložny. Pokud v dohodě o převodu ~~členských práv~~ **družstevního podílu** není uvedeno datum pozdější, nabývá nabyvatel ~~převáděná členská práva~~ *převáděný družstevní podíl* rozhodnutím představenstva o schválení dohody o převodu členských práv. Je-li převod členských práv podmíněn udělením předchozího souhlasu České národní banky podle odstavce 5, může nabyvatel nabýt převáděná členská práva nejdříve dnem udělení souhlasu České národní banky.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(5) Jestliže převod ~~členských práv~~ *družstevního podílu* by měl za následek, že by převodem ~~členských práv~~ *družstevního podílu* nabývající člen nabyl kvalifikovanou účast na družstevní záložně nebo zvýšil svou kvalifikovanou účast tak, že dosáhne limitů stanovených v § 2b odst. 3, je převod ~~členských práv~~ *družstevního podílu* podmíněn předchozím souhlasem členské schůze družstevní záložny a udělením předchozího souhlasu České národní banky. Žádost o udělení souhlasu musí být podána družstevní záložnou do 30 dnů ode dne schválení dohody o převodu ~~členských práv~~ *družstevního podílu* členskou schůzí. Přílohu žádosti tvoří členskou schůzí schválená dohoda o převodu ~~členských práv~~ *družstevního podílu*, zápis členské schůze, která schválila dohodu o převodu ~~členských práv~~ *družstevního podílu*, a doklady nezbytné pro posouzení splnění kritérií uvedených v § 2b odst. 9. Pro řízení a rozhodování České národní banky o žádosti o udělení souhlasu se ustanovení § 2b odst. 4 až 10 použijí obdobně. Udělení předchozího souhlasu Českou národní bankou nahrazuje udělení souhlasu podle § 2b odst. 3.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Při hlasování má každý člen jeden hlas. Členům, kteří vložili další členský vklad (§ 4b), přísluší dále jeden hlas za každý celý násobek základního členského vkladu. K rozhodnutí členské schůze o vyloučení člena, o změně stanov, o volbě a odvolání člena kontrolní komise, o prodeji nebo ~~nájmů podniků~~ *pachtu obchodního závodu* nebo jeho části, o jiných významných majetkových dispozicích, o změně právní formy družstevní záložny (§ 13 odst. 5), o fúzi a rozdělení a o jiném zrušení družstevní záložny se vyžaduje zároveň i souhlas členů bez zohlednění hlasů z dalších členských vkladů.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(7) Družstevní záložna je oprávněna své splatné pohledávky za dlužníkem započíst oproti úrokům z vkladů, vkladům a vypořádacímu podílu (§ 4c), a to i v době vydaného rozhodnutí o zákazu nakládání vkladatelů s jejich vklady. Družstevní záložna je dále oprávněna odmítnout výplatu úroků, vkladů nebo vypořádacího podílu dlužníku, který je v prodlení se splátkami nebo nevypořádal své jiné ~~závazky~~ *dluhy* vůči družstevní záložně.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(8) Postupování pohledávek členů za družstevní záložnou, vyplývajících z vkladů členů u družstevní záložny, je možné pouze mezi členy družstevní záložny.

§ 4a

zrušen

## § 4b

### Členský vklad

(1) Členský vklad může být pouze peněžitý. Výše základního členského vkladu je pro každého člena stejná.

(2) Připouští-li to stanovy a souhlasí-li s tím členská schůze, může člen vložit do základního kapitálu družstevní záložny další členský vklad. Výše dalšího členského vkladu, při jeho vložení do základního kapitálu družstevní záložny, musí být vždy celočíselným pětinasobkem základního členského vkladu. Další členský vklad musí být splacen jednorázově do 90 dnů ode dne udělení souhlasu členskou schůzí, s výjimkou případů uvedených v § 2b odst. 3.

(3) Člen je oprávněn snížit výši dalšího členského vkladu nejvýše o 20 % jeho původní výše za každých 12 měsíců ode dne jeho splacení za podmínky, že další členský vklad zůstane celočíselným násobkem základního členského vkladu. Ke snížení výše dalšího členského vkladu dochází dnem doručení písemného oznámení člena o této skutečnosti družstevní záložně.

(4) Majetkové vypořádání při snížení dalšího členského vkladu se vypočte obdobně jako vypořádací podíl. Pro účely jeho výpočtu se zohledňuje pouze částka, o kterou se další členský vklad snižuje.

(5) Při dodržení podmínek stanovených tímto zákonem může člen nabýt více dalších členských vkladů.

(6) Určují-li to stanovy, je osoba vkládající členský vklad po vzniku družstevní záložny povinna uhradit spolu se základním členským vkladem nebo dalším členským vkladem i ážio. Způsob stanovení ážia určují stanovy. Uhrazené ážio je součástí rizikového fondu družstevní záložny.

## § 4c

### Vypořádací podíl

(1) Výše vypořádacího podílu je určena poměrem členského vkladu, popřípadě snížení dalšího členského vkladu tohoto člena v daném účetním období, kterému v daném účetním období zaniklo členství, k součtu souhrnu všech členských vkladů a snížení dalších členských vkladů, vztahujících se k danému účetnímu období, všech členů k poslednímu dni daného účetního období a souhrnu všech členských vkladů a snížení dalších členských vkladů členů, kterým v daném účetním období zaniklo členství. Takto získaný poměr se násobí výší vlastního kapitálu po odečtení výše rizikového fondu a výše rezervního fondu. Pro určení výše vypořádacího podílu je rozhodný stav vlastního kapitálu po odečtení rizikového fondu a rezervního fondu podle řádné účetní závěrky za rok, v němž členství zaniklo. Vypořádací podíl člena, který z družstevní záložny vystoupil, protože nesouhlasil se změnou právní formy družstevní záložny, se určí z konečné, případně mezitímní účetní závěrky podle zákona upravujícího přeměny obchodních společností a družstev.

(2) Vypořádací podíl je splatný do 3 měsíců ode dne schválení řádné účetní závěrky

za účetní období, v němž členství zaniklo.

(3) Řádná účetní závěrka družstevní záložny musí být předložena členské schůzi ke schválení do 6 měsíců od posledního dne účetního období.

## § 5

### Stanovy

Stanovy musí obsahovat

- a) firmu a sídlo,
- b) předmět podnikání,
- c) vznik, zánik a podmínky členství, základní práva a povinnosti členů k družstevní záložně a družstevní záložny k členům,
- d) výši základního členského vkladu a způsob jeho splácení, popřípadě i výši vstupního vkladu,
- e) orgány družstva a počet jejich členů, délku jejich funkčního období, způsob ustavování, působnost, způsob jejich svolávání a jednání a lhůty, ve kterých se scházejí,
- f) způsob použití zisku a způsob úhrady případné ztráty,
- g) výši zapisovaného základního kapitálu,
- h) dobu pro zánik členství při vystoupení člena,
- i) možnost vložení dalších členských vkladů,
- j) pravomoc a odpovědnost ~~řídících osob~~ **členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise**,
- k) výši zápisného, které slouží ke krytí výdajů spojených se vznikem členství,
- l) způsob a rozsah převodu pravomocí úvěrové komise na jiné osoby,
- m) podmínky poskytování informací,
- n) finanční řád, který stanoví zejména
  1. druhy dalších fondů, jejich výši a způsob jejich vytváření a použití,
  2. výši rizikového a rezervního fondu, jejich tvorbu a použití,
  3. podmínky poskytování peněžních služeb,
  4. zásady zajištění úvěrů,
  5. základní druhy vkladů a úvěrů a meze úročení.

### Některá ustanovení o orgánech družstevní záložny

#### § 5a

(1) K přijetí usnesení členské schůze je třeba, v případě hlasování o fúzi nebo rozdělení družstevní záložny, souhlasu alespoň dvou třetin hlasů přítomných členů.

(2) Náhradní členská schůze může být svolána stejnou pozvánkou jako původní členská schůze. Pozvánka musí obsahovat upozornění, že náhradní členská schůze je schopna se usnášet za jakéhokoli počtu přítomných členů. Takto svolaná náhradní členská schůze může být zahájena nejdříve po uplynutí 30 minut od plánovaného zahájení původní členské schůze uvedené v pozvánce. Podrobnosti upravují stanovy.

(3) Rozhodnutí členské schůze o snížení výše základního členského vkladu bez předchozího souhlasu České národní banky, která posoudí snížení výše základního

členského vkladu ve vztahu k povinnosti družstevní záložny dodržovat pravidla určená podle § 11 **a části čtvrté a šesté přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky** s ohledem na bezpečnost a stabilitu družstevní záložny, je neplatné. Rozhodnutí členské schůze o zrušení, o fúzi a o rozdělení družstevní záložny bez předchozího souhlasu České národní banky je neplatné.

CELEX: 32013R0575 (část 4 a 6)

(4) Insolvenční správce svolá na základě žádosti České národní banky do 30 dnů od jejího doručení členskou schůzi výhradně za účelem schválení řádné účetní závěrky. Pro svolání členské schůze insolvenčním správcem platí přiměřeně ustanovení stanov, zvláštního zákona<sup>2)</sup> a § 5a odst. 2. Náklady spojené se svoláním a konáním členské schůze jsou náklady spojené s udržováním a správou podstaty podle zvláštního zákona.<sup>5a)</sup>

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

<sup>5a)</sup> Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů.

## § 6

### nadpis vypuštěn

(1) Kromě orgánů ustavovaných podle ~~zvláštního zákona~~<sup>6)</sup> *zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev* ustavuje družstevní záložna úvěrovou komisi, která má nejméně tři členy. Člen úvěrové komise nesmí být členem představenstva, členem kontrolní komise družstevní záložny ani osobou pověřenou výkonem vnitřního auditu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Úvěrovou komisi volí členská schůze družstevní záložny z řad členů družstevní záložny.

(3) Úvěrová komise rozhoduje o

a) poskytování úvěrů členům podle stanov,

b) poskytování záruk ve formě ručení nebo ~~bankovní~~ *finanční* záruky za členy,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

c) zajištění úvěrů.

(4) Určí-li tak stanovy, je úvěrová komise oprávněna převést část výkonu svých pravomocí na jiné osoby, a to způsobem uvedeným ve stanovách. Tím není dotčena odpovědnost členů úvěrové komise podle § 6a odst. 2.

(5) Představenstvo rozhoduje kromě věcí podle tohoto zákona a ~~zvláštního zákona~~<sup>2)</sup> *zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev* popřípadě podle stanov

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

a) na návrh úvěrové komise o úročení vkladů a úvěrů, o poskytnutí úvěru jiné družstevní záložně nebo bance a o přijetí úvěru od jiné družstevní záložny nebo banky a o přijetí vkladu od jiné družstevní záložny nebo banky,

b) o obchodování na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb

za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle § 3 odst. 1,  
c) o obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry,  
d) o poplatcích za činnosti a služby poskytované členům.

(6) Představenstvo vypracuje výroční zprávu a předkládá ji spolu s řádnou účetní závěrkou ke schválení členské schůzi. Tuto členskou schůzi je povinno svolat tak, aby se konala do 6 měsíců po ukončení účetního období, za které je výroční zpráva vypracována. Schválenou výroční zprávu zašle představenstvo České národní bance do 10 dnů od jejího schválení. Návrh výroční zprávy musí být poskytnut členům nejméně 30 dnů před dnem konání členské schůze způsobem podle stanov.

(7) Každý orgán družstevní záložny jedná podle jednacího řádu, který schvaluje členská schůze.

(8) Při hlasování ve volených orgánech družstevní záložny má každý člen jeden hlas.

(9) Oprávnění kontrolní komise družstva ve vztahu k představenstvu družstva podle ~~zvláštního zákona<sup>6)</sup>~~ *zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev* může kontrolní komise družstevní záložny uplatnit rovněž vůči úvěrové komisi.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(10) Členové volených orgánů družstevní záložny ~~a řídící osoby~~ jsou povinni neprodleně a úplně informovat Českou národní banku o všech skutečnostech, které by mohly mít za následek ohrožení hospodaření družstevní záložny nebo uplatnění postupu podle § 28, a o ztrátě odborné způsobilosti nebo důvěryhodnosti členů volených orgánů družstevní záložny ~~a řídících osob~~. Členové volených orgánů družstevní záložny ~~a řídící osoby~~ jsou povinni vykonávat svoji činnost s odbornou péčí. Jsou povinni vykonávat své funkce tak, aby neohrozili návratnost vkladů členů družstevní záložny a její bezpečnost a stabilitu ve vztahu k hospodaření.

(11) Členové volených orgánů družstevní záložny, kteří porušili své povinnosti z titulu člena voleného orgánu družstevní záložny vyplývající pro ně z právních předpisů nebo stanov, odpovídají společně a nerozdílně za škodu, která vznikne věřitelům družstevní záložny tím, že v důsledku tohoto porušení povinností těmito členy volených orgánů není družstevní záložna schopna plnit své splatné ~~závazky~~ *dluhy*.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~<sup>6)</sup> § 237 obchodního zákoníku.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~<sup>7)</sup> § 244 odst. 6 obchodního zákoníku.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## § 6a

(1) Členem voleného orgánu družstevní záložny může být pouze důvěryhodná a odborně způsobilá osoba. Ve stanovách může být uvedeno, na které další funkce se tato podmínka vztahuje.

(2) Členové voleného orgánu, kteří způsobili družstevní záložně porušením právních povinností při výkonu působnosti voleného orgánu škodu, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně.

## § 7

### Střet zájmů

(1) Úvěry členům volených orgánů družstevní záložny, jejím členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku<sup>9)</sup> lze poskytnout pouze za podmínek, za nichž jsou úvěry poskytovány ostatním členům družstevní záložny, přičemž

- a) členům kontrolní komise, členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, a osobám jim blízkým lze úvěr poskytnout jen s předchozím souhlasem představenstva,
- b) členům představenstva, členům úvěrové komise a osobám jim blízkým lze úvěr poskytnout pouze s předchozím souhlasem kontrolní komise.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Člen úvěrové komise a člen, jemuž byla podle stanov svěřena pravomoc rozhodovat o poskytnutí úvěru, nemohou být ručiteli za úvěr, o jehož poskytnutí rozhodovali.

(3) Z jednání a rozhodování voleného orgánu družstevní záložny je vždy vyloučen člen tohoto orgánu, o jehož zájmu se rozhoduje.

(4) Ve výroční zprávě musí být vždy uvedeny údaje o poskytnutí úvěrů osobám uvedeným v odstavci 1.

(5) Ustanovení ~~zvláštního zákona~~ zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev o zákazu konkurence<sup>10)</sup> nejsou tímto zákonem dotčena a platí také pro členy úvěrové komise. Výkon funkce člena voleného orgánu družstevní záložny je neslučitelný s výkonem funkce člena voleného orgánu jiné družstevní záložny a s pracovním nebo obdobným poměrem v jiné družstevní záložně. Člen představenstva družstevní záložny nesmí být současně ~~statutárním orgánem~~, členem statutárního orgánu, *správní rady* nebo členem ~~dozorčí rady~~ *dozorčího orgánu* jiné právnické osoby, která je podnikatelem. To neplatí pro členství člena představenstva družstevní záložny ~~v představenstvu nebo dozorčí radě ve statutárním orgánu, správni radě nebo dozorčím orgánu~~ finanční instituce, **obchodníka s cennými papíry, pojišťovny, zajišťovny** nebo úvěrové instituce jiné než družstevní záložna, které družstevní záložnu ovládají, a dále právnické osoby oprávněné organizovat poptávku a nabídku cenných papírů a podniku pomocných služeb.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~(6) Člen voleného orgánu družstevní záložny nebo řídicí osoba jsou povinni před svým zvolením nebo jmenováním do příslušné funkce písemně informovat toho, kdo jej volí nebo jmenuje, o své důvěryhodnosti a odborné způsobilosti, 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 nebo řídicí osoba informují písemně i o změnách, které nastaly v průběhu výkonu jeho funkce.~~

**(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.**

~~(7) Družstevní záložna je povinna do 10 pracovních dnů ode dne zvolení člena orgánu družstevní záložny nebo jmenování řídicí osoby 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 nebo jmenovaná řídicí osoba nespĺňují 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 nebo řídicí osoby rozhodne do 60 dnů ode dne doručení žádosti; jinak se má za to, že člen orgánu družstevní záložny nebo řídicí osoba podmínky splňují. Povinnost žádat o posouzení podmínek pro výkon funkce družstevní záložna nemá, jde-li o člena výboru pro audit<sup>37)</sup>.~~

**(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 audit<sup>37)</sup>.**

<sup>8)</sup> ~~§ 116 občanského zákoníku.~~

~~Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)~~

<sup>10)</sup> ~~§ 249 obchodního zákoníku.~~

~~Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)~~

<sup>37)</sup> § 44 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech), ve znění zákona č. 139/2011 Sb.

## § 7a

### Řídicí a kontrolní systém

(1) Družstevní záložna musí mít řídicí a kontrolní systém, který zahrnuje

- a) předpoklady řádné správy a řízení družstevní záložny, a to vždy
1. zásady a postupy řízení,



2. organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením působnosti a rozhodovací pravomoci, v rámci kterého se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů,
  3. řádné administrativní postupy a účetní postupy v souladu se zvláštními právními předpisy,
  4. systém odměňování osob, jejichž činnosti v rámci výkonu jejich zaměstnání, povolání nebo funkce mají významný vliv na družstevní záložnou podstupovaná rizika a jejich míru, včetně zásad pro určení a podmínky výplaty pevné a pohyblivé složky odměn, postupů pro přijímání rozhodnutí o odměňování a způsobu posuzování výkonnosti tak, aby systém odměňování přispíval k řádnému a účinnému řízení rizik a byl s ním v souladu,
- b) řízení rizik, které vždy zahrnuje
1. pravidla přístupu družstevní záložny k rizikům, kterým družstevní záložna je nebo může být vystavena, včetně rizik vyplývajících z vnějšího prostředí a rizika likvidity,
  2. účinné postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik,
  3. účinné postupy přijímání opatření vedoucích k omezení případných rizik,
- c) systém vnitřní kontroly, jehož součástí je vždy
1. vnitřní audit a
  2. průběžná kontrola dodržování právních povinností družstevní záložny;
- d) zajišťování důvěryhodnosti odborné způsobilosti a zkušenosti členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise,**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 1)*
- 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. 7)*

(2) Řídicí a kontrolní systém musí být **účinný**, ucelený a přiměřený charakteru, rozsahu a složitosti **rizik spojených s modelem podnikání a** činností družstevní záložny.  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 2)*

**(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.**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1)*

(3) (4) Družstevní záložna má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na individuálním základě, **pokud jí nebyla Českou národní bankou udělena výjimka podle čl. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.** Jestliže je družstevní záložna odpovědnou družstevní záložnou ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědnou družstevní záložnou ve skupině smíšené finanční holdingové osoby** nebo odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce, má tyto povinnosti také na konsolidovaném základě.  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 1 a 2)*  
*32011L0089 (čl. 3 odst. 6)*

**(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.**

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

(4) (6) Družstevní záložna, která má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě, zajistí také, aby zásady a postupy řízení, organizační uspořádání, postupy a mechanismy podle odstavce 1 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.

(5) (7) Česká národní banka stanoví vyhláškou požadavky na řídicí a kontrolní systém družstevních záložen na individuálním i konsolidovaném základě v mezích podle odstavce 1, 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 komise.

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

## § 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 1)*

b) **byly vyčleněny dostatečné personální a finanční zdroje pro průběžné odborné vzdělávání členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise a**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 9)*

c) **byla prováděna politika podporující rozmanitost při náboru členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 10)*

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

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

a) **plní své povinnosti řádně, čestně a nezávisle a věnuje jejímu výkonu dostatečnou časovou kapacitu,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 8)*

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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 6)*

**(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.**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 113 odst. 7)*

*32013L0036 (čl. 91 odst. 4 a 5)*

## § 7ab

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

**a) výbor pro rizika,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76 odst. 3)*

**b) výbor pro jmenování,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 2)*

**c) výbor pro odměňování.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 95 odst. 1)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76 odst. 3, čl. 88 odst. 2, čl. 95 odst. 2)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76, 88, 95)*

## § 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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 450)*

*32013L0036 (čl. 75 odst. 1)*

**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 omezitelnostní požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 50)

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 46, čl. 77 odst. 2)

**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 omezitelnostní požadavky,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 52)

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 48, čl. 78 odst. 3)

**d) alespoň jednou ročně zhodnotí kvalitu interních přístupů družstevní záložny,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 78 odst. 3 a 4)

**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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 78 odst. 4 a 5)

**f) sleduje vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)

**g) přijme opatření, pokud vývoj podle písmene f) může vést k nestabilitě družstevní záložny nebo systémové nestabilitě,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)

**h) používá informace týkající se politiky rozmanitosti v souladu s čl. 435 přímo použitelného předpisu Evropské unie o omezitelnostních požadavcích ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů představenstva, členů kontrolní komise a členů úvěrové komise družstevní záložny.**

CELEX: 32013R0575 (čl. 435)

32013L0036 (čl. 91 odst. 11)

## § 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 omezitelnostní požadavky zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 1 a 3)

**(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 omezitelnostní 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 2)

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

**1.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 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 odst. 3 poslední věta)*

§ 7b

**Uveřejňování informací**

~~(1) Družstevní záložna uveřejňuje základní údaje o sobě, o svých členech s kvalifikovanou účastí na družstevní záložně a o svých členech s dalším členským vkladem, o struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, a o své činnosti a finanční situaci.~~

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

~~(2) Družstevní záložna uveřejňuje také údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání a o řízení rizik na individuálním základě; to neplatí, jestliže je~~

~~a) odpovědnou družstevní záložnou ve skupině evropské finanční holdingové osoby,~~

~~b) odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce, nebo~~

~~c) ovládanou osobou ve skupině ovládající úvěrové instituce nebo ve skupině evropské finanční holdingové osoby a přihlíží se k ní při uveřejňování údajů na konsolidovaném základě.~~

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

~~(3) Družstevní záložna uveřejňuje také údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě, jestliže je odpovědnou družstevní záložnou ve skupině evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce.~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 13, čl. 431)*

~~(4) Družstevní záložna, která má významné postavení na finančním trhu České republiky, avšak nevztahuje se na ni povinnost podle odstavce 2 nebo 3, uveřejňuje údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání a o řízení rizik ve zkráceném rozsahu. Postavení družstevní záložny se považuje za významné na finančním trhu České republiky, pokud je splněno alespoň jedno z těchto kritérií:~~

~~a) průměrná bilanční suma družstevní záložny je alespoň 500 000 000 EUR, přičemž průměrná bilanční suma se stanoví jako aritmetický průměr bilančních sum družstevní záložny uvedených v posledních 3 řádných účetních závěrkách ověřených auditorem podle zákona upravujícího činnost statutárních auditorů a auditorských společností, nebo~~

~~b) postavení družstevní záložny na finančním trhu České republiky v určité oblasti podnikání je vůči ostatním osobám finančního trhu České republiky dominantní<sup>10b</sup>.~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 6 odst. 3, čl. 13, čl. 418)*

~~(5) Družstevní záložna, na niž se nevztahují povinnosti podle odstavců 2 až 4, uveřejňuje informace o tom, kdo a jakým způsobem uveřejňuje údaje na konsolidovaném základě za skupinu evropské ovládající úvěrové instituce nebo za skupinu evropské finanční holdingové osoby, jejímž je členem.~~

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

~~(6) Družstevní záložna nemusí uveřejnit informaci o plnění pravidel obezřetného podnikání, která~~

- ~~a) není významná; informace je významná, pokud by její vynechání nebo chybné uvedení mohlo změnit či ovlivnit hodnocení či rozhodnutí osob, které spoléhají na tyto informace při svých rozhodnutích; tato možnost se nevztahuje na informace o přístupech pro výpočet kapitálových požadavků (§ 8),~~
- ~~b) je citlivá; informace je citlivá, pokud by jejím uveřejněním mohlo být poškozeno postavení družstevní záložny v rámci soutěžního prostředí, zejména jde-li o informaci o produktech nebo systémech, která by sdílením s ostatními soutěžiteli mohla znehodnotit investici družstevní záložny do těchto produktů nebo systémů,~~
- ~~c) je důvěrná; informace je důvěrná, pokud je družstevní záložna zavázána klientům, zákazníkům nebo jiným protistranám zachovávat o ní mlčenlivost.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 432)~~

~~(7) Využije-li družstevní záložna možnost neuveřejnit citlivou nebo důvěrnou informaci, uveřejní, o který z požadavků na uveřejnění se jedná, a důvod, proč informaci neuveřejnila. Družstevní záložna však uvede alespoň obecnou informaci o skutečnosti, kterou měla uveřejnit, ledaže by i tato obecná informace byla citlivá nebo důvěrná.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 432 odst. 3)~~

~~(8) Auditor ověřuje údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele družstevní záložny.~~

~~(9) Česká národní banka stanoví vyhláškou~~

- ~~a) obsah údajů určených k uveřejnění na individuálním a konsolidovaném základě, včetně zkráceného rozsahu údajů o plnění pravidel obezřetného podnikání a řízení rizik, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejnění údajů a~~
- ~~b) obsah údajů ověřovaných auditorem.~~

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

~~(10) Družstevní záložna zavede vnitřní postupy a zásady pro plnění požadavků na uveřejnění stanovených tímto zákonem nebo na jeho základě a pro hodnocení přiměřenosti uveřejňovaných údajů, včetně jejich ověřování a frekvence uveřejňování. Družstevní záložna zavede rovněž vnitřní postupy a zásady pro posouzení, zda jí uveřejňované informace poskytují úplný a pravdivý obraz o všech podstupovaných rizicích a jejich míře. Neposkytují-li uveřejňované informace takovýto obraz, je družstevní záložna povinna uveřejnit veškeré další informace potřebné k dosažení tohoto cíle, s výjimkou informací uvedených v odstavci 6.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 3)~~

~~(11) Člen družstevní záložny je oprávněn v souvislosti se svým podnikáním žádat po družstevní záložně, aby mu poskytla bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení úvěrového hodnocení jeho osoby pro účely posuzování jeho úvěru nebo jeho žádosti o úvěr. Družstevní záložna má vůči žadateli nárok na náhradu přiměřených nákladů spojených s poskytnutím vysvětlení úvěrového hodnocení.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 4)~~

## § 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 26)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 26)

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 1)

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 1 a odst. 4)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 90)

(7) Auditor ověřuje údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele družstevní záložny. Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 5 podle jiného právního předpisu<sup>41)</sup>.

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 4)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 96)

**(9) 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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 26)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 1)

**c) obsah údajů určených k uveřejňování podle odstavce 8, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,**

**d) obsah údajů ověřovaných auditorem.**

<sup>41)</sup> Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech ve znění pozdějších předpisů.

## Hospodaření družstevní záložny

### § 8

(1) Kapitál družstevní záložny činí nejméně 35 000 000 Kč.

~~(2) Družstevní záložna průběžně na individuálním základě udržuje kapitál minimálně ve výši odpovídající součtu jednotlivých kapitálových požadavků ke krytí rizik (dále jen "kapitálová přiměřenost"). Družstevní záložna dále dodržuje pravidla pro převod rizik. Kapitál družstevní záložny zároveň nesmí klesnout pod minimální výši kapitálu stanovenou v odstavci 1.~~

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

~~(3) Družstevní záložna průběžně udržuje kapitálovou přiměřenost na konsolidovaném základě, jestliže je odpovědnou družstevní záložnou ve skupině finanční holdingové osoby nebo odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce.~~

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

~~(4) Pro výpočet jednotlivých kapitálových požadavků družstevní záložna používá základní nebo speciální přístupy.~~

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

~~(5) Jestliže družstevní záložna hodlá používat pro výpočet kapitálového požadavku speciální přístup nebo používaný speciální přístup nebo podmínky jeho používání změnit, je povinna požádat Českou národní banku o udělení předchozího souhlasu. Česká národní banka rozhodne o žádosti družstevní záložny do 6 měsíců. Česká národní banka může v rozhodnutí o udělení souhlasu stanovit závazné podmínky, za kterých je družstevní záložna oprávněna speciální přístup používat.~~

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

~~(6) Družstevní záložna, která je členem skupiny evropské ovládající úvěrové instituce~~



[§ 1a odst. 1 písm. l)] nebo skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 1a odst. 1 písm. m)] nebo je ovládána evropským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry podle zvláštního právního předpisu<sup>11)</sup>, je oprávněna používat některé ze speciálních přístupů pro výpočet kapitálového požadavku nebo takový již používaný přístup změnit také tehdy, pokud se připojila ke společné žádosti evropské ovládající úvěrové instituce a jí ovládaných osob, společné žádosti osob ovládaných evropskou finanční holdingovou osobou nebo ke společné žádosti evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry a jím ovládaných osob o udělení předchozího souhlasu s používáním takového speciálního přístupu nebo změnou takového používaného speciálního přístupu.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1 a 6, čl. 92 an., čl. 312 an)*

(7) Česká národní banka je příslušná rozhodnout o společné žádosti podle odstavce 6, pokud vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby (§ 25g). Jinak o společné žádosti rozhodne orgán dohledu členského státu, který vykonává dohled na konsolidovaném základě nad dotčeným konsolidačním celkem. Družstevní záložna používá speciální přístup nebo používaný speciální přístup změni podle rozhodnutí orgánu dohledu členského státu o společné žádosti o udělení předchozího souhlasu s používáním speciálního přístupu nebo s jeho změnou, a to v souladu s podmínkami uvedenými v tomto rozhodnutí.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1, čl. 144 odst. 1, čl. 312 odst. 2)*

(8) Česká národní banka rozhodne o společné žádosti podle odstavce 6 do 6 měsíců. Česká národní banka zašle bez prodlení úplnou žádost orgánům dohledu nad členy konsolidačního celku, kteří předložili tuto žádost, a při jejím posuzování koordinuje spolupráci s těmito orgány dohledu. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby rozhodnutí bylo vydáno po dohodě se všemi dotčenými orgány dohledu a dosažení dohody bylo řádně uvedeno v odůvodnění rozhodnutí. Jestliže nedojde k dohodě dotčených orgánů dohledu, aby mohlo být rozhodnuto ve lhůtě uvedené ve větě první, Česká národní banka vezme při rozhodování o společné žádosti v úvahu stanoviska a připomínky uplatněné dotčenými orgány dohledu v této lhůtě. Česká národní banka může v rozhodnutí o udělení souhlasu stanovit závazné podmínky, za kterých jsou družstevní záložna nebo jiný předkladatel společné žádosti oprávněni speciální přístup používat. Rozhodnutí o udělení souhlasu odešle Česká národní banka též všem dotčeným orgánům dohledu.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 2, 3 a 8, čl. 144 odst. 2, čl. 312 odst. 2)*

(9) Nebylo-li dosaženo dohody podle odstavce 8, může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím lhůty uvedené v odstavci 8 požádat Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví)<sup>30)</sup> (dále jen „Evropský orgán pro bankovníctví“) o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>31)</sup>. Stejně postupuje i tehdy, nebylo-li dosaženo dohody v případech, kdy Česká národní banka vykonává dohled nad členem skupiny evropské ovládající úvěrové instituce [§ 1a odst. 1 písm. l)] nebo skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 1a odst. 1 písm. m)] anebo nad družstevní záložnou, která je ovládána evropským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>11)</sup>. Pokud Česká národní banka ani dotčené orgány dohledu nepožádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu, rozhodne Česká národní banka o společné žádosti uvedené v odstavci 5 ve lhůtě do 6 měsíců ode dne jejího doručení.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 4 a 5, čl. 312 odst. 2)*

~~(10) Pokud Česká národní banka nebo dotčené orgány dohledu požádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle odstavce 9<sup>31)</sup>, Česká národní banka přeruší řízení o společné žádosti uvedené v odstavci 6 do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1, 4 a 5)~~

~~(11) Česká národní banka stanoví vyhláškou~~

- ~~a) pravidla pro výpočet kapitálové přiměřenosti, která zahrnují postupy, které družstevní záložna uplatňuje při výpočtu kapitálové přiměřenosti, pravidla pro stanovení kapitálu, určení jednotlivých kapitálových požadavků a vymezení přístupů pro jejich výpočet, včetně stanovení podmínek pro užívání základních a speciálních přístupů při výpočtu kapitálových požadavků, a pravidla pro převod rizik~~
- ~~b) určení speciálních přístupů, k jejichž používání a změně je potřeba souhlasu podle odstavce 5 nebo 6,~~
- ~~c) náležitosti žádosti o předchozí souhlas s používáním speciálního přístupu a se změnou používaného speciálního přístupu předkládané České národní bance.~~

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

~~(12) Pro výpočet kapitálových požadavků pomocí úvěrového hodnocení dlužníka vydaného jinou osobou použije družstevní záložna toto úvěrové hodnocení jen tehdy, je-li tato jiná osoba zapsána do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení vedeného Českou národní bankou podle zákona upravujícího činnost bank, nebo pokud použití tohoto úvěrového hodnocení zákon upravující činnost bank připouští<sup>12)</sup>.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 135 odst. 1, čl. 267)~~

<sup>11)</sup> § 151 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 377/2005 Sb. a zákona č. 57/2006 Sb.

<sup>12)</sup> § 12a zákona č. 21/1992 Sb., ve znění zákona č. 120/2007 Sb.

<sup>30)</sup> 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.

## § 8a

(1) Družstevní záložna přijme a uplatňuje spolehlivé, účinné a úplné strategie a postupy pro stanovení, průběžné posuzování a udržování vnitřně stanoveného kapitálu v takové výši, struktuře a rozložení, aby dostatečně pokrýval rizika, kterým je nebo by mohla být vystavena. Tím nejsou dotčeny povinnosti stanovené v § 8.

(2) Družstevní záložna pravidelně prověřuje strategie a postupy uvedené v odstavci 1 tak, aby bylo zajištěno, že jsou funkční, účinné a přiměřené charakteru, rozsahu a složitosti činností družstevní záložny.

~~(3) Povinnosti uvedené v odstavcích 1 a 2 má na individuálním základě pouze družstevní záložna, která~~

- ~~a) není ovládána tuzemskou ovládající bankou<sup>12a)</sup> ani tuzemskou finanční holdingovou osobou,~~

- b) není odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce ani jinou družstevní záložnou v takové skupině, nebo  
e) je vyňata z konsolidačního celku.

**(3) Povinnosti uvedené v odstavcích 1 a 2 má na individuálním základě pouze družstevní záložna, která**

- a) **není ovládána tuzemskou ovládající bankou<sup>12a)</sup>, 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 1)*

(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 družstevní záložna, která je odpovědnou družstevní záložnou ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědnou družstevní záložnou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou** nebo odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 2, 3 a 4)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 6 a 9)*

<sup>12a)</sup> Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

## 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 3)*

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17, čl. 142 odst. 1)

**(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).**

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 3 a 4)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17)

**(5) Česká národní banka stanoví vyhláškou**

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 128 odst. 2, čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 4 a 5, čl. 133 odst. 1)

**b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 2,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 141 odst. 1 – 10)

**c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 2.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 1 až 3)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 3, 8 až 10)

**(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).

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)

## § 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)

### **(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)

**(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 § 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 obezpečnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 8ab odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 18)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 1 a 2)*

**(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 ovládací 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 unie<sup>38</sup>). Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 8ab odst. 3 nevydává, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 3)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 1 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 2)*

## § 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.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 bod 6)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 bod 1 až 6)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 5, čl. 133 odst. 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4 a 5)*

**(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 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 6, čl. 130 odst. 6, čl. 133 odst. 17, čl. 142 odst. 1)

**(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).**

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 3 a 4)

**(8) Pokud družstevní záložna, která je povinna 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 § 28.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17)

**(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),**

CELEX: 32013L0036 (čl. 128 odst. 6, čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 4 a 5, čl. 133 odst. 1)

**b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 6,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 141 odst. 1 – 10)

**c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 6.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 2)

## § 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 1)

### 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 1 a 2)



**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 3)*

**(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 omezovací požadavky v násobcích 0,25 procentního bodu. V odůvodněných případech může Česká národní banka stanovit tuto sazbu vyšší než 2,5 %.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7 písm. a) a písm. e)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 5)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 6, čl. 136 odst. 7)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 140 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 1, čl. 140 odst. 2 písm. b) a c))*

**(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 družstevní záložny povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2 písm. a) až c))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 140 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 2 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 1, čl. 139 odst. 3, čl. 140 odst. 3 písm. a) a b))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 2 a 3)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 138)*

**(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 nějž 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 5 písm. a) až c))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 5)*

## 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 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 1 až 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 3, 8 až 10)*

**(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).**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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 § 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 obezřetnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 8ak odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 18)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 1 a 2)*

**(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 ovládací 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 unie<sup>38</sup>). Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 8ak odst. 3 nevydává, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 3)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 1 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 2)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4)*

**(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 úvěrová instituce, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo družstevní záložna s výjimkou družstevní záložny ovládané evropskou ovládací institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 2)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 2, 9, 10, 11 a 18)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 9)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 5)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 1)*

**(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 3)

(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 systémově 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 5 a 6)

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 7)

#### (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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 7)

(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 omezňovací 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 8)*

## § 8ap

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

## § 8aq

Pro účely ustanovení § 8ah až § 8ak 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.

## § 8b

(1) Družstevní záložna zajistí, aby auditor provedl

- a) ověření účetní závěrky družstevní záložny,
- b) jednou za 3 kalendářní roky ověření řídicího a kontrolního systému družstevní záložny, přičemž družstevní záložna pro auditora zajistí přehled provedených vnitřních kontrol, které se tohoto ověření týkají,
- c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému; družstevní záložna předloží tyto zprávy ve stanovených lhůtách České národní bance,
- d) ověření uveřejňovaných údajů podle § 7b a v rozsahu stanoveném vyhláškou vydanou Českou národní bankou.

Česká národní banka stanoví vyhláškou obsah zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému družstevní záložny podle písmen b) a c), způsob, strukturu a periodicitu jejího zpracování a lhůty pro její předložení.

(2) Česká národní banka může požadavek na ověření systému podle odstavce 1 písm. b) prominout nebo omezit pouze na některé jeho součásti. V případě, že Česká národní banka požadavek na ověření systému podle odstavce 1 písm. b) pro příslušný kalendářní rok prominula, je oprávněna vyžadovat, aby družstevní záložna zajistila ověření systému nebo

jeho části podle odstavce 1 písm. b) v kterémkoliv následujícím kalendářním roce. Česká národní banka sdělí družstevní záložně do 30. dubna příslušného kalendářního roku záměr prominout nebo omezit požadavek na ověření podle odstavce 1 písm. b). Družstevní záložna může k záměru České národní banky sdělit do 20 pracovních dnů od jeho doručení odůvodněné připomínky. Česká národní banka připomínky došlé ve stanovené lhůtě s družstevní záložnou projedná a do 30. června příslušného kalendářního roku družstevní záložně sdělí, zda ověření systému podle odstavce 1 písm. b) promíjí nebo jakým způsobem toto ověření omezuje.

(3) Vybraného auditora je družstevní záložna povinna oznámit České národní bance, která je do 30 dnů ode dne obdržení tohoto oznámení oprávněna auditora odmítnout. Ověřit účetní závěrku družstevní záložny může pouze ten auditor, který nemá k družstevní záložně zvláštní vztah a který doloží, že v průběhu minimálně 2 účetních období ověřoval účetní závěrky bank, družstevních záložen nebo jiných finančních institucí, a kterému nebylo v souvislosti s poskytováním auditorských služeb oprávnění k jejich poskytování pozastaveno. Neodmítne-li Česká národní banka auditora ve stanovené lhůtě, platí, že auditor byl schválen. V případě odmítnutí auditora Českou národní bankou je družstevní záložna povinna oznámit do 15 dnů ode dne odmítnutí České národní bance nového auditora.

(4) Za osoby, které mají k družstevní záložně zvláštní vztah, se pro účely tohoto zákona považují členové družstevní záložny, členové volených orgánů družstevní záložny, řídící osoby a osoby jim blízké podle občanského zákoníku.

## § 9

(1) Zisk lze rozdělit mezi členy družstevní záložny. Podíl člena na zisku je stanoven poměrem výše členského vkladu k souhrnu všech členských vkladů všech členů k rozvahovému dni řádné účetní závěrky. Na určení zisku, který se má rozdělit mezi členy, se po zohlednění části zisku připadajícího na vypořádací podíly usnáší členská schůze při projednání řádné účetní závěrky. Ustanovení ~~obchodního zákoníku~~ zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev o rozdělení a užití zisku družstva se nepoužijí.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Vykáže-li družstevní záložna ztrátu, je členská schůze povinna rozhodnout při schvalování účetní závěrky za příslušné období o úhradě této ztráty z rizikového fondu, rezervního fondu a nerozděleného zisku minulých let družstevní záložny.

(3) Rozdělení zisku nebo krytí ztráty družstevní záložny podle předchozích odstavců provede představenstvo do 30 dnů od dne konání členské schůze, která schválila řádnou účetní závěrku, z níž zisk nebo ztráta vyplývá.

## § 9a

**(1) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy na základě a v mezích přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky<sup>1a)</sup> 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 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.

## § 10

### Fondy družstevní záložny

(1) Družstevní záložna zřizuje tyto fondy:

- a) rizikový fond při svém vzniku ke krytí rizik z poskytování úvěrů a záruk ve výši nejméně 10 % ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne částky nejméně 20 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk poskytnutých družstevní záložnou,
- b) rezervní fond.<sup>13)</sup> Není-li rezervní fond vytvořen již při vzniku družstevní záložny, vytvoří se ze zisku po zdanění vykázaného v řádné účetní závěrce za účetní období, v němž poprvé se tento zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 10 % ze zisku po zdanění. Tento fond se ročně doplňuje o částku určenou ve stanovách, nejméně však o 10 % ze zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rezervního fondu dosáhne nejméně 20 % základního kapitálu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Stanovy mohou určit, že se vytváří vyšší rizikový fond a rezervní fond a že se popřípadě zřizují další fondy.

~~(3) Ustanovení zvláštního zákona o nedělitelném fondu družstva<sup>14)</sup> se nepoužijí.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~<sup>13)</sup> § 67 odst. 1 obchodního zákoníku.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~<sup>14)</sup> § 235 obchodního zákoníku.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## § 11

~~(1) Družstevní záložna dodržuje pravidla, která omezují výši aktiv a podrozvahových položek vůči osobě nebo skupině osob v závislosti na kapitálu (dále jen "pravidla angažovanosti") na individuálním základě. Družstevní záložna dodržuje také pravidla angažovanosti na konsolidovaném základě, jestliže je odpovědnou úvěrovou institucí ve skupině finanční holdingové osoby nebo odpovědnou družstevní záložnou ve skupině ovládající úvěrové instituce.~~

~~(2) (1) Družstevní záložna udržuje trvale svou platební schopnost. Družstevní záložna je povinna dodržovat stanovená pravidla likvidity a bezpečného provozu; tato pravidla mohou upravovat zejména~~

~~CELEX: 32013R0575 (část 6)~~

~~a) minimální výši likvidních prostředků, popřípadě skupiny těchto prostředků ve vztahu k aktivům nebo k pasivům, popřípadě ke skupině vybraných položek aktiv nebo pasiv,~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 458 odst. 2)~~

~~b) a) omezení a podmínky pro některé druhy úvěrů nebo investic, vkladů, záruk a závazků,~~

~~e) b) pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv.~~

~~(3) (2) Pravidla a ukazatele podle odstavců 1 a 2 odstavce 1 stanoví Česká národní banka vyhláškou.~~

## § 12

Družstevní záložna je povinna zavést účinný postup pro vyřizování stížností klientů a o tomto postupu srozumitelně, písemně a v úředním jazyce, popřípadě jazycích státu, na jehož území působí, informovat ve svých provozních prostorách.

## § 13

### Některá ustanovení o zrušení a likvidaci družstevní záložny

(1) Soud může na návrh České národní banky, orgánu nebo člena družstevní záložny nebo osoby, která osvědčí právní zájem, rozhodnout o zrušení družstevní záložny a její likvidaci, jestliže

a) počet členů klesl pod 30,

b) kapitál klesl pod 35 000 000 Kč,

c) uplynulo šest měsíců ode dne, kdy skončilo funkční období orgánu družstevní záložny a nebyl zvolen nový orgán, nebo byla porušena povinnost svolat členskou schůzi, anebo družstevní záložna po dobu delší než jeden rok neprovozuje žádnou činnost,

d) založením, fúzí nebo rozdělením družstevní záložny byl porušen zákon.

(2) Soud může na návrh České národní banky rozhodnout o zrušení družstevní záložny a její likvidaci také tehdy, jestliže opatření uložená Českou národní bankou podle § 28 byla neúčinná.

(3) Družstevní záložna se též zrušuje dnem nabytí právní moci odnětí povolení.

(4) Fúze družstevní záložny je možná jen s jinou družstevní záložnou. Družstevní záložnu lze rozdělit pouze na družstevní záložny. K rozdělení nebo fúzi je třeba předchozího souhlasu České národní banky; přitom se postupuje přiměřeně podle § 2a.

(5) Změna právní formy družstevní záložny není přípustná. To neplatí v případě změny právní formy na akciovou společnost, pokud Česká národní banka udělila souhlas k takové přeměně a současně rozhodla o udělení bankovní licence. Projekt změny právní formy družstevní záložny nemusí obsahovat počet, ~~podobu,~~ druh, formu a jmenovitou

hodnotu akcií určených pro každého akcionáře po zápisu změny právní formy do obchodního rejstříku, pokud bude obsahovat způsob jejich určení.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Likvidátora družstevní záložny jmenuje a odvolává na návrh České národní banky soud. Likvidátorem může být pouze fyzická nebo právnická osoba splňující podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti podle § 2a odst. 5 a která nemá nebo neměla zvláštní vztah k družstevní záložně. V případě odnětí povolení podle § 28g a 28h nemůže být likvidátorem jmenována osoba, která v posledních 5 letech prováděla audit nebo se jinak podílela na zpracování a vedení účetnictví družstevní záložny.

(7) Soud rozhodne o návrhu České národní banky na jmenování a na odvolání likvidátora do 24 hodin od podání návrhu. Usnesení se vyvěsí toho dne, kdy bylo vydáno, na úřední desce soudu. Účinky jmenování likvidátora a odvolání likvidátora nastanou vyvěšením usnesení na úřední desce soudu, který usnesení vydal. Tímto okamžikem je toto usnesení účinné vůči každému. Usnesení se doručí České národní bance, jmenovanému nebo odvolanému likvidátorovi a družstevní záložně. Proti usnesení se může odvolat pouze účastník podle předchozí věty.

(8) Výši odměny likvidátora a její splatnost stanoví Česká národní banka s přihlédnutím k rozsahu činnosti likvidátora. Stanovení výše odměny likvidátora a její splatnosti není rozhodnutím ve správním řízení. ~~*Při stanovení odměny likvidátora se vyhláška Ministerstva spravedlnosti vydaná podle § 71 odst. 9 obchodního zákoníku nepoužije.*~~ **Při stanovení odměny likvidátora se nařízení vlády, kterým se provádějí některá ustanovení právních předpisů soukromého práva, nepoužije.** Náhrada hotových výdajů likvidátora a jeho odměna jsou placeny z majetku družstevní záložny. V případě, že majetek družstevní záložny nepostačuje na vyplacení náhrady hotových výdajů likvidátora a odměny likvidátora, vyplatí částky připadající na odměnu likvidátora a na jeho hotové výdaje Česká národní banka, které tím vznikne pohledávka za družstevní záložnou ve výši vyplacených částek.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(9) Likvidátor předkládá České národní bance bez zbytečného odkladu účetní výkazy a doklady zpracovávané v průběhu likvidace v souladu s ~~*obchodním zákoníkem*~~ *se zákonem upravujícím právní poměry obchodních společností a družstev*, a na základě výzvy podle § 27 odst. 2 další vyžádané údaje, doklady a informace.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## § 13a

(1) Družstevní záložny, které jsou účastníky platebních systémů provozovaných v souladu se zvláštním zákonem nebo platebních systémů, které provozuje Česká národní banka, si na území České republiky převádějí s ostatními účastníky těchto platebních systémů peněžní prostředky v české měně podle jednotlivých položek vytvořených na základě vlastních příkazů nebo příkazů svých klientů.

(2) Je-li družstevní záložna účastníkem platebního systému provozovaného Českou národní bankou, vede jí Česká národní banka na základě smlouvy účet mezibankovního platebního styku v české měně. Účet mezibankovního platebního styku nemůže být předmětem výkonu rozhodnutí nebo předběžného opatření.

## § 13b

(1) Jestliže družstevní záložna, banka nebo pobočka zahraniční banky na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem klienta a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce, je družstevní záložna, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět družstevní záložny, banky nebo pobočky zahraniční banky, které nesprávné provedení platební transakce způsobily, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji družstevní záložně, bance nebo pobočce zahraniční banky, které nesprávné provedení platební transakce způsobily, k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se zákonem upravujícím platební styk, a dále je družstevní záložna oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo (dále jen „opravné zúčtování“).

(2) Podnět podle odstavce 1 lze dát do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.

(3) Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští; družstevní záložna, která nesprávné provedení platební transakce způsobila, požádá o vrácení částky příslušného správce daně.

## Pojištění vkladů členů

### § 14

(1) Družstevní záložny jsou povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů podle části ~~třinácté~~ **čtrnácté** zákona o bankách<sup>17)</sup>. Ustanovení zákona o bankách, která upravují práva a povinnosti bank vyplývající z účasti v systému pojištění pohledávek z vkladů, jakož i ustanovení upravující povinnosti likvidátorů, správců, insolvenčních správců a Fondu pojištění vkladů při uplatňování tohoto systému se vztahují na družstevní záložny, likvidátory a insolvenční správce obdobně, a to včetně ustanovení o odpovědnosti za jejich porušení a uplatňování příslušných sankcí. Osoba, které svědčí pojištěná pohledávka z vkladu vedeného u družstevní záložny, je oprávněnou osobou ve smyslu části ~~třinácté~~ zákona o bankách.

(2) Osobami, které ve smyslu zákona upravujícího činnost bank nemají nárok na poskytnutí náhrady za pohledávku z vkladů z Fondu pojištění vkladů z důvodu jejich zvláštního vztahu k bance<sup>17a)</sup>, jsou

- a) členové voleného orgánu družstevní záložny ~~a řídicí osoby,~~
- b) osoby ovládající družstevní záložnu, osoby s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členové vedení těchto osob,
- c) osoby blízké ve smyslu občanského zákoníku členům volených orgánů družstevní záložny, ~~řídicím osobám~~ a osobám ovládajícím družstevní záložnu,
- d) osoby s kvalifikovanou účastí na družstevní záložně a osoby jimi ovládané,
- e) členové bankovní rady České národní banky,
- f) osoby ovládané družstevní záložnou.

<sup>17)</sup> § 41a až 41o zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 319/2001 Sb., zákona č. 120/2002 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 433/2008 Sb., zákona č. 285/2008 Sb. a zákona č. 156/2010 Sb.

<sup>17a)</sup> § 41g odst. 2 písm. a) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 156/2010 Sb.

§ 15

zrušen

§ 16

zrušen

§ 17

zrušen

§ 17a

zrušen

§ 18

zrušen

§ 19

zrušen

§ 20

zrušen

### **Dohled nad družstevními záložnami**

§ 21

(1) Česká národní banka vykonává dohled nad činností družstevních záložen a dodržováním povinností stanovených jim tímto zákonem nebo zvláštním právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které jsou družstevní záložny oprávněny vykonávat podle tohoto zákona.

(2) Česká národní banka může požádat o kontrolu na místě u jí dohlížených osob na území hostitelských států. ~~Tyto osoby jsou povinny umožnit provedení kontroly na místě a poskytnout České národní bance potřebnou součinnost.~~ Pokud Česká národní banka o provedení kontroly požádala, je oprávněna se jí zúčastnit, pokud tuto kontrolu neprovádí sama.

~~(3) Česká národní banka při výkonu dohledu zároveň alespoň jednou ročně přezkoumává a vyhodnocuje, zda uspořádání, strategie, postupy a mechanismy zavedené~~

družstevní záložnou a kapitál družstevní záložny zajišťují bezpečný a spolehlivý provoz družstevní záložny a krytí rizik, kterým je nebo může být vystavena. Tento přezkum a vyhodnocování provádí Česká národní banka v rozsahu a periodicitě, přiměřených velikosti, významu a postavení družstevní záložny na finančním trhu a charakteru, rozsahu a složitosti jejích činností.

(4) (3) Česká národní banka plní konzultační a informační povinnost vůči orgánům dohledu hostitelských států a orgánům Evropské unie. Česká národní banka a orgány hostitelských států si vyměňují informace o činnosti družstevních zálož, jež mohou usnadnit dohled nad nimi nebo zkoumání podmínek pro vydání povolení.

(5) (4) Česká národní banka neprodleně informuje o vydání rozhodnutí o úpadku a o prohlášení konkursu na majetek družstevní záložny příslušný orgán dohledu členského státu Evropské unie, ve kterém má družstevní záložna pobočku<sup>5a</sup>). Česká národní banka usiluje o koordinaci své činnosti s orgány dohledu všech členských států Evropské unie, v nichž má družstevní záložna pobočku.

**(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.**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. a))

**(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.**
- CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. b))

**(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. c))

§ 21a

zrušen

§ 21b

zrušen



## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 1, 2 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 4, čl. 110 odst. 1)*

**(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 efektivitu 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 1, čl. 3 odst. 1 bod 49)

**(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,

CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 2)

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,

CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 3, čl. 3 odst. 1 bod 50)

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,

CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 4)

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,

CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 5)

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 části sedmé 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, přihledne Česká národní banka k modelu podnikání družstevní záložny,

CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 6, čl. 3 odst. 1 bod 56 a 57)

**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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 7)*

## § 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).**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 53 odst. 3, čl. 100 odst. 1)*

**(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. 101 odst. 1, 2)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 4)*

**(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 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 2)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 3)*

**§ 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)*

**(4) Česká národní banka spolupracuje s Evropským orgánem pro bankovníctví<sup>42)</sup> při přípravě plánů řešení problémů družstevních záložen. Informuje Evropský orgán pro bankovníctví o přípravě ozdravných plánů a plánů řešení problémů družstevních záložen, 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)*

<sup>42)</sup> 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.

## § 22

(1) Česká národní banka informuje Evropskou komisi o všech významných skutečnostech získaných při jí prováděném výkonu dohledu nad družstevními záložnami důležitých pro řádný výkon dohledu v rámci Evropské unie, zejména o

- a) počtu a povaze případů, kdy zamítla žádost družstevní záložny o zřízení pobočky v hostitelském státě,
- b) odňatých povoleních,
- c) finančních holdingových osobách, ~~ve kterých je družstevní záložna účastna,~~ **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)*

- d) smlouvách podle § 25d ~~odst. 9 a 10~~ **odst. 8 a 9** a dohodách podle § 25e odst. 3,
- e) použití postupu podle § 28 vůči pobočce v případě, kdy věc nesnese odkladu a je to nutné v zájmu členů,
- f) všech konsolidačních celcích, jejichž součástí je družstevní záložna,
- ~~g) podmínkách, které je nutno splnit pro vydání povolení podle tohoto zákona a prováděcích předpisů.~~

*CELEX: 32013L0036 (čl. 8 odst. 1)*

(2) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o všech významných skutečnostech získaných při jí prováděném výkonu dohledu nad družstevními záložnami důležitých pro řádný výkon dohledu v rámci Evropské unie, zejména o

- a) počtu a povaze případů, kdy zamítla žádost družstevní záložny o zřízení pobočky v hostitelském státě,
- b) udělených a odňatých povoleních,
- c) smlouvách podle § 25d ~~odst. 9 a 10~~ **odst. 8 a 9** a dohodách podle § 25e odst. 3,
- d) finančních holdingových osobách, ~~ve kterých je družstevní záložna účastna,~~ **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)*

- e) použití postupu podle § 28 vůči pobočce v případě, kdy věc nesnese odkladu a je to nutné v zájmu členů,

f) podmínkách, které je nutno splnit pro vydání povolení podle tohoto zákona a prováděcích předpisů,

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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 20 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 3)

g h) údajích shromážděných za účelem srovnání systémů odměňování a postupů zavedených ostatními družstevními záložnami o

1. počtu osob, jejichž příjmy dosahují nejméně částky odpovídající 1 000 000 eur, v členění podle **jejich pracovních povinností a** oblastí činností družstevní záložny,

CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 3)

2. hlavních složkách mezd, prémie, odměn založených na výkonnosti za delší časové období a zvláštních výhod osob uvedených v bodě 1-<sub>2</sub>

i) **fungování procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 107 odst.1)

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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 107 odst.1)

k) **případech, kdy použije ustanovení § 21b odst. 1,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 2)

l) **o rozhodnutích přijatých podle § 25m odst. 1, 2, 4 a 5,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

m) **názvech orgánů nebo subjektů, kterým smějí být sdělovány informace podle § 25a,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 57 odst. 5)

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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 5)

o) **údajích shromážděných za účelem srovnání trendů a postupů odměňování,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 1)

p) **opatřeních přijatých podle § 7ac písm. g),**

CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)

q) **povolení zastávat další funkci nevýkonného člena podle § 7aa odst. 3,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 6)

r) **údajích shromážděných podle § 7ac písm. h),**

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 11)

s) **údajích získaných od družstevní záložny o rozhodnutí členů, které se týkají odměňování,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 94 odst. 1 písm. g))

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. 69 odst. 1)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)

**(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.**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7 pododst. 3)*

**(5) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění<sup>39)</sup> o rozhodnutích přijatých podle § 25m odst. 1, 2, 4 a 5.**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 3)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(6) 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.**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 41 odst. 2, čl. 43 odst. 5, čl. 50 odst. 5, čl. 112 odst. 2, čl. 116 odst. 9, čl. 117 odst. 2)*

**(7) Česká národní banka využívá údajů z databáze správních sankcí Evropského orgánu pro bankovníctví pro posouzení důvěryhodnosti členů orgánů družstevní záložny.**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 69 odst. 2)*

<sup>39)</sup> 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.

## § 22a

### Výměna informací při dohledu nad pobočkami družstevních záložen

(1) V rámci výkonu dohledu nad družstevními záložnami Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu jiných států, zejména těch, na jejichž území má družstevní záložna pobočku.

~~(2) Na vyžádání Česká národní banka poskytuje orgánům dohledu podle odstavce 1 zejména informace~~

~~a) o podílech na družstevní záložně,~~

~~b) o řízení družstevní záložny,~~

~~c) o ukazateli kapitálové přiměřenosti a konsolidovaném ukazateli kapitálové přiměřenosti,~~

~~d) důležité pro dohled nad těmito družstevními záložnami, zejména v oblasti likvidity, platební schopnosti, pojištění vkladů, kapitálové přiměřenosti, konsolidovaného dohledu, účetnictví, vnitřní kontroly a monitorování rizik vzniklých z otevřených pozic na finančních trzích na území České republiky nebo na území státu, na jehož území družstevní záložna tato rizika podstoupila.~~

~~(3) Na vyžádání nebo z vlastního podnětu Česká národní banka poskytuje orgánům dohledu jiných členských států též informace, které mají podstatný vliv na hodnocení finanční situace úvěrové instituce nebo finanční instituce v dotčeném členském státě, zejména pak informace týkající se~~

- a) určení struktury konsolidačního celku, všech významných družstevních záložen v tomto konsolidačním celku a orgánů dohledu v tomto konsolidačním celku,
- b) postupů shromažďování informací od družstevních záložen v konsolidačním celku a ověřování těchto informací,
- c) vývoje v družstevní záložně nebo jiné osobě v konsolidačním celku, který může vážně ohrozit finanční situaci úvěrové instituce v konsolidačním celku,
- d) závažných sankcí a opatření k nápravě mimořádného významu uložených družstevní záložně podle tohoto zákona, zejména požadavku na zvýšení kapitálu podle § 28 odst. 1 písm. g), a neudělení souhlasu s používáním speciálního přístupu k výpočtu kapitálového požadavku podle § 8 odst. 5 nebo 8 nebo neudělení souhlasu se změnou používaného speciálního přístupu.

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 1)*

**(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)*

(4) Česká národní banka může informace podle odstavců 2 a 3 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.

(5) O informace uvedené v odstavci 3 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.

**(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.**

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

**(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 bankovníctví<sup>38)</sup>.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 4)

~~(6) Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví, pokud orgán bankovního 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 informaci uvedenou v odstavci 3 z vlastního podnětu<sup>32)</sup>.~~

<sup>32)</sup> Čl. 42 a 132 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU.

## § 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)

**(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**

CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 1, čl. 117 odst. 1)

**a) majetkových 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)

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)*

**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)*

**(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 ovládanou 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 3, čl. 3 odst. 1 bod 37)*

**(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 podnětu<sup>40)</sup>.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 2)*

<sup>40)</sup> Čl. 51 a 117 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

## § 22b

(1) Pobočka družstevní záložny, jejímž prostřednictvím vykonává družstevní záložna svou činnost na území hostitelského státu, může být orgánem dohledu tohoto státu označena v souladu s právem Evropské unie za významnou (dále jen „významná pobočka“).

(2) Česká národní banka je příslušná k dohodě o označení pobočky družstevní záložny za významnou, jestliže tato družstevní záložna vykonává prostřednictvím této pobočky činnost v jiném členském státě a orgán dohledu hostitelského státu informoval Českou národní banku o záměru označit tuto pobočku za významnou a sdělil jí důvody, které jej vedou k tomuto záměru v souladu s právem Evropské unie. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby k této dohodě došlo do 2 měsíců ode dne, kdy byla informována o záměru označit pobočku za významnou. Nebylo-li dosaženo takové dohody, pak 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 bankovníctví<sup>33)</sup> **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.**

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

(3) Pokud družstevní záložna vykonává činnost na území hostitelského státu prostřednictvím významné pobočky, sdělí Česká národní banka orgánům dohledu tohoto státu údaje uvedené v § 22a odst. 3 písm. e) a d) **§ 22aa odst. 2 písm. c) a d), výsledky procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a, poskytne zprávy o posouzení rizik skupiny podle § 25k** a ve spolupráci s orgány dohledu tohoto členského státu plní úkoly uvedené v § 25g odst. 1 písm. c). **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)*

(4) Pokud Česká národní banka zjistí nepříznivý vývoj v družstevní záložně, která vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky na území hostitelského státu, informuje bez zbytečného odkladu příslušné centrální banky Evropského systému centrálních bank za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. i) a orgány veřejné moci podle § 25a odst. 4 písm. k) v členských státech dotčených tímto vývojem.

(5) Pokud družstevní záložna vykonává činnost na území hostitelského státu prostřednictvím významné pobočky, zřizuje Česká národní banka k plnění úkolů uvedených v odstavcích 3 a 4 a, v § 22a a v § 22aa kolegium orgánů dohledu (dále jen „kolegium“). Zřízení a činnost kolegia jsou založeny na písemných ujednáních podle § 25d odst. 8 **§ 25d odst. 7**, která připravuje Česká národní banka po projednání s orgány dohledu podle odstavce 3. Členy kolegia jsou Česká národní banka a orgány dohledu hostitelských států, v nichž družstevní záložna vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky. Ustanovení § 25l odst. 4 a 5 se použije obdobně.

**(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.**

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

(6) (7) Povinnosti uvedené v odstavcích 3 až 5-6 vykonává Česká národní banka poté, kdy se dohodla o označení pobočky za významnou podle odstavce 2 nebo poté, kdy byla o označení pobočky družstevní záložny za významnou informována příslušným orgánem dohledu hostitelského státu.

<sup>33)</sup> Čl. 42a odst. 1 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a směrnice 2010/78 EU.

## § 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)*

## § 23

Při výkonu dohledu formou kontroly na místě se vztahy mezi Českou národní bankou a osobami podléhajícími tomuto dohledu řídí základními pravidly činnosti podle ~~zvláštního~~ zákona **upravujícího kontrolu**<sup>18)</sup>.

<sup>18)</sup> ~~Zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, ve znění zákona č. 166/1993 Sb.~~

<sup>18)</sup> **Zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole.**

## § 24

zrušen

## § 25

zrušen

## § 25a

### **Povinnost mlčenlivosti**

~~(1) Osoby provádějící dohled nad činností družstevních záložen jsou povinny zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, o nichž se dozvěděly v souvislosti s výkonem svého povolání, zaměstnání nebo funkce. Mohou~~ **Osoby provádějící dohled nad činností družstevních záložen mohou** poskytovat třetím osobám informace pouze v souhrnné podobě, u nichž nelze identifikovat, o kterou konkrétní družstevní záložnu či člena družstevní záložny se jedná. Povinnost mlčenlivosti ~~trvá i po skončení pracovněprávního nebo jiného obdobného vztahu.~~

(2) Informace získané při výkonu své činnosti mohou osoby uvedené v odstavci 1 použít pouze k plnění úkolů České národní banky nebo v soudním řízení o žalobě ohledně rozhodnutí učiněného v souvislosti s výkonem dohledu nebo v obdobném řízení před mezinárodním orgánem.

~~(3) Za porušení povinnosti mlčenlivosti se nepovažuje poskytnutí informací získaných v souvislosti s výkonem dohledu orgánu činnému v trestním řízení v České republice a 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.~~

### **(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)*

(4) Za porušení povinnosti mlčenlivosti se při dodržení ustanovení tohoto zákona nepovažuje poskytnutí informací získaných v souvislosti s výkonem dohledu veřejným orgánům a dalším osobám v České republice, jsou-li informace poskytovány pro plnění funkce

- a) orgánů působících při likvidaci nebo úpadku u družstevní záložny,
- b) dohledu nad orgánem podle písmene a),
- c) auditora zákonem stanovené účetní závěrky družstevní záložny,
- d) dohledu nad auditorem stanovené účetní závěrky družstevní záložny,
- e) dohledu nad dodržováním práva obchodních společností,
- f) boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo provádění mezinárodních sankcí za účelem udržování mezinárodní míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu,
- g) dohledu nad platebními nebo vypořádacími systémy,
- h) provozovatele platebního nebo vypořádacího systému,
- i) České národní banky jako ústřední banky České republiky a orgánu vykonávajícímu dohled nad finančním trhem,
- j) systémů pojištění pohledávek z vkladů a pojištění investorů,
- k) orgánu veřejné moci, do jehož působnosti náleží příprava právních předpisů týkajících se dohledu nad úvěrovými institucemi a finančními institucemi, jakož i osob pověřených těmito orgány k výkonu kontrolní činnosti.

(5) Odstavec 4 se použije pro poskytování informací veřejným orgánům a dalším osobám v členských státech a s výjimkou orgánů uvedených v odstavci 4 písm. g), h), i) a k) též v jiných státech Evropské centrální bance, Evropskému orgánu pro bankovníctví a Evropské radě pro systémová rizika<sup>34)</sup> obdobně.

(6) Informace získané v souvislosti s výkonem dohledu mohou být poskytovány též orgánům Evropské unie, je-li to zapotřebí ke splnění závazků vyplývajících z mezinárodní smlouvy.

(7) Poskytnutí informací podle odstavců 3 až 6 je možné pouze za podmínky, že pro ~~instituci nebo osobu~~ **jejich příjemce** je zaveden režim ochrany informací nejméně v rozsahu tohoto zákona.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1)*

(8) Informace získané od orgánů hostitelských států nemohou být použity k jinému účelu než k tomu, pro který byly poskytnuty, a nesmí být bez souhlasu poskytovatele poskytnuty třetí osobě. Informace získané v rámci dohledu na místě v rámci jiného státu nesmí být bez souhlasu orgánů dohledu tohoto státu poskytnuty třetí osobě.

<sup>34)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makroobezřetnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika.

## § 25b

(1) Družstevní záložna je povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím údaje o svém členovi a o jeho obchodech s družstevní záložnou.

(2) Zprávu o údajích, které je družstevní záložna povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím, je družstevní záložna povinna podat osobám pověřeným výkonem dohledu. Za porušení ustanovení odstavce 1 se nepovažuje výměna informací mezi Českou národní bankou a orgány dohledu a obdobných institucí **správních orgánů** jiných států, jestliže předmětem výměny jsou informace o subjektech, které působí nebo hodlají působit na území příslušného státu. Porušením povinnosti stanovené v odstavci 1 rovněž není sdělení údajů o členovi družstevní záložny a jeho obchodech při podání trestního oznámení nebo při plnění oznamovací povinnosti podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo zákona o provádění mezinárodních sankcí. Porušením povinnosti stanovené v odstavci 1 není ani předání informací jinému poskytovateli platebních služeb nebo v rámci platebního systému, pokud je to nezbytné z důvodu předcházení podvodům v oblasti platebního styku, jejich vyšetřování a odhalování.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1)*

(3) Zprávu o údajích, které je družstevní záložna povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím, podá družstevní záložna bez souhlasu člena jen na písemné vyžádání

- a) soudu pro účely občanského soudního řízení<sup>20)</sup>,
- b) orgánu činného v trestním řízení za podmínek, které stanoví zvláštní zákon<sup>21)</sup>,
- c) správce daně za podmínek podle daňového řádu,
- d) příslušného orgánu podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo zákona o provádění mezinárodních sankcí,
- e) orgánů sociálního zabezpečení nebo obecních úřadů obcí s rozšířenou působností nebo pověřených obecních úřadů ve věci řízení o přeplatku na dávkách sociálního zabezpečení nebo orgánů státní sociální podpory ve věci řízení o přeplatku na dávkách státní sociální podpory, který je člen družstevní záložny povinen vrátit; to platí i pro vymáhání tohoto přeplatku,
- f) zdravotních pojišťoven ve věci řízení o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, které člen družstevní záložny dluží; to platí i pro vymáhání tohoto pojistného,
- g) soudního exekutora pověřeného provedením exekuce podle zvláštního zákona<sup>22)</sup>,
- h) Úřadu práce České republiky ve věci řízení o vrácení finančních prostředků poskytnutých členovi družstevní záložny ze státního rozpočtu; to platí i pro vymáhání těchto prostředků,
- i) Národního bezpečnostního úřadu, zpravodajské služby nebo Ministerstva vnitra při provádění bezpečnostního řízení podle zvláštního zákona<sup>18c)</sup>.

Písemné vyžádání musí obsahovat údaje, podle nichž může družstevní záložna příslušnou záležitost identifikovat.

(4) Družstevní záložna je povinna sdělit i bez souhlasu člena na písemné vyžádání orgánů sociálního zabezpečení ve věci řízení o vrácení dávky připsané na účet člena po dni, za který náležela poslední výplata dávky zemřelého oprávněného, včetně jejího vymáhání, identifikační údaje o svém členovi, který je majitelem účtu, a osobách oprávněných nakládat s peněžními prostředky na tomto účtu a údaje o záležitostech týkajících se tohoto účtu. Družstevní záložna je rovněž povinna po úmrtí člena sdělit tyto údaje na písemné vyžádání Úřadu práce České republiky.

(5) Za podání zprávy podle odstavce 3 písm. a) a g) náleží družstevní záložně úhrada

věcných nákladů.

(6) Družstevní záložna je povinna i bez souhlasu svého člena sdělit osobě oprávněné za účelem výkonu rozhodnutí nebo daňové exekuce číslo účtu svého člena včetně identifikačního kódu družstevní záložny a identifikační údaje o svém členovi, který je majitelem účtu. Stejná povinnost družstevní záložny platí i ve vztahu k osobě, která prokáže, že v důsledku vlastní chybné dispozice družstevní záložně utrpěla škodu a že se bez tohoto údaje nemůže domoci svého práva na vydání bezdůvodného obohacení ve smyslu občanského zákoníku. Za podání informace náleží družstevní záložně úhrada věcných nákladů.

(7) Zprávu o údajích, které je družstevní záložna povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím, podá družstevní záložna v souvislosti se svým podnikáním na území jiného státu i bez souhlasu člena, pokud je to nutné ke splnění povinnosti uložené právním řádem státu, na jehož území podniká. Ustanovení zvláštního zákona<sup>23)</sup> tím nejsou dotčena.

(8) Údaje, na které se vztahuje povinnost mlčenlivosti, může družstevní záložna poskytovat, je-li to potřebné pro účely dohledu na konsolidovaném základě nebo doplňkového dohledu<sup>3c)</sup> orgánu, který tento dohled vykonává.

(9) Údaje, na které se vztahuje povinnost mlčenlivosti, může družstevní záložna poskytovat, je-li to potřebné poskytnout, ovládající osobě za účelem přípravy výkazů na konsolidovaném základě a pro účely plnění pravidel obezřetného podnikání.

<sup>3c)</sup> Zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dozoru nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovny a obchodníky cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech).

<sup>18c)</sup> Zákon č. 412/2005 Sb., o ochraně utajovaných skutečností a o bezpečnostní způsobilosti.

<sup>20)</sup> Občanský soudní řád.

<sup>21)</sup> Zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů.

<sup>22)</sup> Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>23)</sup> Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

## § 25c

(1) ~~Zaměstnanec~~ **Pracovníci** a členové orgánů družstevní záložny jsou povinni zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech dotýkajících se zájmů družstevní záložny a jejích členů. Z důvodů uvedených v § 25b odst. 2, 3, 4 a 6 je představenstvo této povinnosti zproští.

(2) Povinnost zachovávat mlčenlivost trvá i po skončení pracovněprávního vztahu nebo jiného obdobného vztahu.

## § 25d

(1) Dohledem na konsolidovaném základě podle tohoto zákona se rozumí sledování a regulace rizik u konsolidačních celků, jejichž součástí je družstevní záložna, za účelem omezení rizik, kterým je družstevní záložna vystavena z hlediska její účasti v konsolidačním celku.

(2) Dohled na konsolidovaném základě není dohledem nad jednotlivými osobami zahrnutými do konsolidačního celku a nenahrazuje se jím výkon dohledu na individuálním základě nad družstevními záložnami podle tohoto zákona ani dohled nad bankami podle zvláštních právních předpisů.

(3) Při výkonu dohledu na konsolidovaném základě Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu nad úvěrovými nebo finančními institucemi v zahraničí a má právo si s těmito orgány vyměňovat informace. Ustanovení § 25a tím není dotčeno.

(4) Česká národní banka může za účelem výkonu dohledu na konsolidovaném základě provést kontrolu na místě v osobách zahrnutých do konsolidačního celku nebo požádat o její provedení příslušný orgán dohledu. Česká národní banka informuje o zahájení, účelu a výsledcích kontroly na místě příslušný orgán dohledu nad kontrolovanou osobou. Ustanovení § 25a tím není dotčeno.

~~(5) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku jsou povinny umožnit provedení kontroly na místě podle odstavce 4 a poskytnout České národní bance potřebnou součinnost.~~

~~(6)~~ (5) Požaduje-li Česká národní banka informace potřebné pro výkon dohledu na konsolidovaném základě, o kterých ví, že již byly členem konsolidačního celku poskytnuty jinému orgánu dohledu, přednostně požádá o takové informace tento orgán.

~~(7)~~ (6) Výkon dohledu prováděný Českou národní bankou nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby je založen na písemných ujednáních o koordinaci a spolupráci s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad touto skupinou. Takovému orgánu dohledu lze těmito ujednáními svěřit úkoly týkající se této koordinace a spolupráce.

~~(8)~~ (7) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, musí mít písemná ujednání o koordinaci a spolupráci s orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny. České národní bance lze těmito ujednáními svěřit úkoly týkající se této koordinace a spolupráce.

~~(9)~~ (8) Namísto České národní banky je orgán dohledu jiného členského státu vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby příslušný k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>27)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v České republice, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou, která je součástí právního řádu. Tato mezinárodní smlouva vždy stanoví podmínky, za kterých má Česká republika nárok na regresní úhradu vůči orgánu dohledu jiného členského státu nebo vůči členskému státu, na jehož území má tento orgán sídlo, jestliže nahradila škodu nebo nemajetkovou újmu, kterou tento orgán při výkonu dohledu způsobil nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem. Při výkonu dohledu orgánem dohledu jiného členského státu se použije právní řád České republiky. Odpovědnost



za škodu způsobenou orgánem dohledu jiného členského státu jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem při výkonu dohledu se posuzuje podle zákona upravujícího odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci<sup>28)</sup>.

(10) ~~(9)~~ Namísto orgánu dohledu jiného členského státu je Česká národní banka, vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové, příslušná k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>27)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v jiném členském státě, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou, která je součástí právního řádu.

**(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))*

<sup>27)</sup> - Čl. 131 směrnice č. 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU - Čl. 28 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010, o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES.

<sup>27)</sup> Čl. 115 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

<sup>28)</sup> Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů.

## § 25e

(1) Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou ovládající úvěrové instituce, jejímž členem je odpovědná družstevní záložna ve skupině ovládající úvěrové instituce.

(2) Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou finanční holdingové osoby, jejímž členem je odpovědná družstevní záložna ve skupině finanční holdingové osoby, **a nad odpovědnou družstevní záložnou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou.** Skupina finanční holdingové osoby ovládané tuzemskou finanční holdingovou osobou podléhá dohledu na konsolidovaném základě, jen pokud je členem této skupiny úvěrová instituce, **obchodník s cennými papíry** nebo finanční instituce, které mají sídlo v jiném než členském státě.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 2 a 3)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 15,16)*

(3) Česká národní banka a) vykonává dohled nad skupinou finanční holdingové osoby, která nesplňuje podmínky podle odstavce 2 věty první, nebo b) upustí od výkonu dohledu nad skupinou finanční holdingové osoby, která splňuje podmínky podle odstavce 2 věty první, jestliže se tak dohodne s příslušným orgánem dohledu členského státu a jestliže se jim jeví určení odpovědné družstevní záložny ve skupině finanční holdingové osoby podle kritérií stanovených tímto zákonem jako nevhodné, zejména s ohledem na význam družstevních záložen, které jsou členy tohoto konsolidačního celku, pro finanční trh v dotčených členských státech. V takovém případě si však Česká národní banka nebo příslušný orgán dohledu

předem vyžádají stanovisko odpovědné družstevní záložny ve skupině finanční holdingové osoby nebo evropské finanční holdingové osoby, které jsou členy dotčeného konsolidačního celku. Pokud Česká národní banka postupuje podle písmene a), určí družstevní záložnu, která bude plnit povinnosti odpovědné družstevní záložny ve skupině finanční holdingové osoby.

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 5)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 16)*

(4) (5) Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou smíšené holdingové osoby.

(5) (6) Česká národní banka může upustit od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad konsolidačním celkem, má-li ovládající osoba sídlo ve státě, který není členským státem, pokud je nad tímto konsolidačním celkem vykonáván srovnatelný dohled na konsolidovaném základě **podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky**. Před tímto rozhodnutím Česká národní banka požádá o stanovisko orgán dohledu nad úvěrovou institucí, která je členem stejného konsolidačního celku a které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném členském státě, a Evropský orgán pro bankovníctví. Není-li vykonáván dohled nebo srovnatelný dohled na konsolidovaném základě nad tímto konsolidačním celkem, Česká národní banka může požadovat po členovi konsolidačního celku založení finanční holdingové osoby **nebo smíšené finanční holdingové osoby** na území České republiky nebo jiného členského státu. Učiní-li tak, oznámí tuto skutečnost orgánu dohledu nad úvěrovou institucí, která je členem stejného konsolidačního celku a které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném členském státě, a Evropské komisi a Evropskému orgánu pro bankovníctví.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 127 odst. 1 a 3)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 25)*

## § 25f

(1) Odpovědná družstevní záložna ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědná družstevní záložna ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou**, družstevní záložna ve skupině smíšené holdingové osoby a odpovědná družstevní záložna ve skupině ovládající úvěrové instituce, jež jsou členy konsolidačního celku podléhajícího dohledu České národní banky na konsolidovaném základě podle tohoto zákona, jsou povinny dodržovat na konsolidovaném základě

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

*32011L0089 (čl. 3 odst. 6)*

a) požadavky na řídicí a kontrolní systém (§ 7a),

b) pravidla pro uveřejňování informací (§ 7b),

c) ~~pravidla pro stanovení kapitálu, pravidla pro stanovení kapitálových požadavků a kapitálové přiměřenosti (§ 8),~~

d) ~~b) strategie a postupy pro vyhodnocování a změny vnitřně stanoveného kapitálu (§ 8a),~~

e) ~~pravidla angažovanosti (§ 11),~~

f) ~~c) požadavky na operace v rámci konsolidačního celku.~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 13 odst. 1 a 2)*

~~(2) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku jsou povinny pravidelně nebo na vyžádání sdělovat České národní bance přímo nebo prostřednictvím družstevní záložny, která je součástí konsolidačního celku, veškeré informace potřebné pro provádění dohledu na konsolidovaném základě. Periodicitu, lhůty a způsob předávání pravidelných informací a jejich rozsah a strukturu stanoví Česká národní banka vyhláškou.~~

**(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)*

(3) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku musejí vytvořit odpovídající kontrolní mechanismy zajišťující správnost poskytovaných informací pro účely dohledu na konsolidovaném základě.

(4) Odpovědná družstevní záložna ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědná družstevní záložna ovládaná smíšenou finanční holdingovou osobou**, družstevní záložna ve skupině smíšené holdingové osoby a odpovědná družstevní záložna ve skupině ovládající úvěrové instituce, které jsou členy konsolidačního celku podléhajícího dohledu České národní banky na konsolidovaném základě podle tohoto zákona, předem oznámí České národní bance auditory, kteří budou provádět audit osob zahrnutých v konsolidačním celku. Česká národní banka postupuje obdobně podle § 8b odst. 3.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 17)*

(5) Česká národní banka je oprávněna vyžadovat od odpovědné družstevní záložny ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědné družstevní záložny ovládané smíšenou finanční holdingovou osobou**, družstevní záložny ve skupině smíšené holdingové osoby a odpovědné družstevní záložny ve skupině ovládající úvěrové instituce, jež jsou členy konsolidačního celku podléhajícího dohledu České národní banky na konsolidovaném základě podle tohoto zákona, audit informací, které předávají pro účely dohledu na konsolidovaném základě.

*CELEX: 32013R0575 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 17)*

(6) Družstevní záložna je povinna řádně sledovat své operace se členy stejného konsolidačního celku, řídit rizika s nimi spojená a podrobit je odpovídajícím mechanismům vnitřní kontroly.

~~(7) Finanční holdingová osoba je povinna zajistit, aby jejím statutárním orgánem, členem jejího statutárního orgánu nebo jinou fyzickou osobou, která sama nebo společně s jinými osobami řídí činnost finanční holdingové osoby nebo činnost právnické osoby, která je jejím statutárním orgánem nebo jeho členem členem jejího statutárního orgánu, (dále jen "osoba ve vedení") byla osoba důvěryhodná a dostatečně zkušená pro výkon své funkce a k zajištění požadavků vyplývajících pro finanční holdingovou osobu z tohoto zákona.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

**(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**

**vyplývající 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)

(8) Finanční holdingová osoba **a smíšená finanční holdingová osoba** předem informuje Českou národní banku o navrhovaných změnách ~~osob ve vedení členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise~~ a zároveň jí předloží podklady prokazující důvěryhodnost a zkušenost navrhovaných osob. Osoba, která se nově stane finanční holdingovou osobou **nebo smíšenou finanční holdingovou osobou**, je povinna splnit tuto povinnost ohledně osob v jejím vedení do 2 měsíců ode dne, kdy se stane finanční holdingovou osobou **nebo smíšenou finanční holdingovou osobou**, jinak se má za to, že osoby v jejím vedení nesplňují stanovené předpoklady. Dotčená fyzická osoba je povinna finanční holdingové osobě **nebo smíšené finanční holdingové osobě** poskytnout potřebné podklady a součinnost. Skutečnosti a doklady prokazující důvěryhodnost a zkušenost ~~osob ve vedení členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise~~ finanční holdingové osoby **nebo smíšené finanční holdingové osoby** stanoví Česká národní banka vyhláškou.

CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 17)

§ 25g

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě podle tohoto zákona nad skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, má kromě úkolů stanovených tímto zákonem nebo zvláštním právním předpisem<sup>26)</sup> **nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky** rovněž tyto úkoly:

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

- a) koordinuje ve vztahu k orgánům dohledu jiných členských států shromažďování a poskytování významných nebo nezbytných informací,
- b) ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu plánuje a koordinuje postup těchto orgánů v rámci výkonu dohledu; tato činnost zahrnuje koordinaci a plánování výkonu dohledu nad činnostmi družstevních záložen upravenými v § 7a odst. 1 písm. b), ~~§ 7b~~ **části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky** a v § 8a, výkonu dohledu prováděného podle ~~§ 22 odst. 8~~ **§ 21a** a ukládání opatření podle ~~§ 28 odst. 1~~, včetně koordinace výkonu dohledu ve smyslu obdobných ustanovení právních předpisů jiného členského státu,

CELEX: 32013R0575 (část 8)

- c) ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu a v případě potřeby s centrálními bankami jiných členských států **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**, plánuje a koordinuje postup těchto orgánů při přípravě na nepříznivý vývoj v družstevní záložně a na mimořádné situace (§ 25h odst. 1), a postup těchto orgánů v průběhu nepříznivého vývoje v družstevní záložně a mimořádných situacích; dále plánuje a koordinuje přípravu společných hodnocení, zavedení plánů pro mimořádné situace, informování veřejnosti a ukládání opatření k nápravě mimořádného významu ve smyslu § 25i odst. 1 písm. b) a obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,

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

d) **na vyžádání** poskytuje orgánům dohledu jiných členských států vykonávajícím dohled nad osobou, která je členem takového konsolidačního celku, informace potřebné k výkonu dohledu nad touto osobou, zejména s přihlédnutím k významu této osoby pro finanční trh daného státu (§ 22a),

*CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)*

e) rozhoduje o společné žádosti o udělení předchozího souhlasu s používáním některého ze speciálních **z interních** přístupů nebo změnou takového používaného přístupu podle § 8 odst. 6 až 8.

*CELEX: 32013R0575 (část 3)*

(2) Pokud příslušný orgán dohledu jiného členského státu s Českou národní bankou při plnění jejích úkolů uvedených v odstavci 1 v dostatečné míře nespolupracuje, může o tom Česká národní banka informovat Evropský orgán pro bankovníctví<sup>35)</sup>.

(3) Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví, rovněž o případech, kdy orgán dohledu jiného členského státu při výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající úvěrové instituce, skupinou evropské finanční holdingové osoby, **odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou** nebo skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, jejíž člen podléhá dohledu České národní banky, neplní své úkoly uložené na základě předpisu Evropské unie upravujícího činnost úvěrových institucí<sup>35)</sup>.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 2)*

---

<sup>26)</sup> Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>35)</sup> ~~Čl. 129 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU.~~

<sup>35)</sup> **Čl. 112 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.**

## § 25h

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě podle tohoto zákona nad skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou** a nastane-li mimořádná situace včetně nepříznivého vývoje na finančních trzích, která může ohrozit likviditu trhu a stabilitu finančního systému (dále jen „mimořádná situace“) v členském státě, v němž má sídlo člen této skupiny nebo v němž vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné *organizační složky pobočky* podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, Česká národní banka bez zbytečného odkladu sdělí

*CELEX: 32013L0036 (čl. 114 odst. 1)*

a) centrálním bankám Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací informace, a to za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. i), a

b) Evropskému orgánu pro bankovníctví a Evropské radě pro systémová rizika a orgánům veřejné moci uvedeným v § 25a odst. 4 písm. k) v členských státech dotčených touto situací všechny informace, které jsou pro ně významné.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Zjistí-li Česká národní banka mimořádnou situaci, jež může mít dopad v členském státě, informuje bez zbytečného odkladu Evropský orgán pro bankovníctví a orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, jejíž člen má sídlo v dotčeném členském státě nebo v tomto členském státě vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné *organizační složky pobočky* podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

#### § 25i

(1) Česká národní banka před

- a) rozhodnutím podle § 2b odst. 3,
- b) uložením závažné sankce nebo opatření k nápravě mimořádného významu družstevní záložně, zejména požadavku na zvýšení kapitálu podle ~~§ 28 odst. 1 písm. g)~~ **§ 28 odst. 1 písm. a) bodu 1,**
- c) zamítnutím žádosti o udělení souhlasu s používáním ~~speciálního~~ **interního** přístupu k výpočtu kapitálového požadavku podle ~~§ 8 odst. 4~~ **čl. 312 odst. 2 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky** konzultuje tuto skutečnost s orgánem dohledu vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad konsolidačním celkem, jehož členem je dotčená družstevní záložna, a s dalšími orgány dohledu, kterých se tato skutečnost rovněž týká.

*CELEX: 32013R0575 (část 3)*

*32013L0036 (čl. 117 odst. 4)*

(2) Česká národní banka nemusí konzultovat skutečnosti podle odstavce 1, nesnese-li věc odkladu nebo by taková konzultace mohla ohrozit účel rozhodnutí. V takovém případě informuje uvedené orgány dohledu bez zbytečného odkladu.

#### § 25j

Zjistí-li Česká národní banka při výkonu dohledu nad družstevní záložnou mimořádnou situaci, jež může mít dopad v České republice, Česká národní banka informuje bez zbytečného odkladu o této skutečnosti

- a) centrální banky Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. i) a
- b) orgány veřejné moci uvedené v § 25a odst. 4 písm. k) v členských státech dotčených touto situací, jsou-li pro ně tyto informace významné.

#### § 25k

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě podle tohoto zákona nad skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, je příslušná, po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny, uložit členovi této skupiny

- a) opatření k nápravě podle ~~§ 28 odst. 1 písm. g)~~ **§ 28 odst. 1 písm. a) bodu 1 a podle § 28 odst. 1 písm. c)**, jde-li o družstevní záložnu,
- b) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň **a v podobě zvláštních požadavků na likviditu** podle zákona upravujícího činnost bank, jde-li o banku nebo zahraniční banku, nebo
- c) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň **a v podobě zvláštních požadavků na likviditu** podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, jde-li o obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nebo o zahraničního obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 18)*

(2) Česká národní banka předem informuje ostatní orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny o záměru uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 a současně jim předloží zprávu o posouzení rizik **krytí rizik kapitálem a rizika likvidity** této skupiny. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby bylo dosaženo dohody podle odstavce 1 ve lhůtě do 4 měsíců ode dne kdy Česká národní banka předložila ~~tu~~ **ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny zprávu o posouzení rizik kapitálem, a ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy předložila zprávu o posouzení rizika likvidity.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 2)*

(3) Nebude-li dohody podle odstavce 1 v této lhůtě dosaženo

- a) je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě uvedená v odstavci 1 členům dotčené skupiny, nad nimiž vykonává dohled, i bez dohody s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy dotčené skupiny; přitom přihlédně k posouzení rizik členů této skupiny vyjádřenému ve stanovisku ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy této skupiny a těmto orgánům zašle na vědomí stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí, nebo
- b) může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím ~~uvedené lhůty~~ **lhůt uvedených v odstavci 2** požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>36)</sup>; pokud Česká národní banka nebo orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny uvedené v odstavci 1 požádají o toto urovnání sporu, přeruší Česká národní banka řízení o uložení opatření k nápravě do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 3)*

(4) Nebylo-li dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající úvěrové instituce, skupinou evropské finanční holdingové osoby, **odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou** nebo skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu a Českou národní bankou o uložení opatření k nápravě Českou národní bankou družstevní záložně, která je členem jedné nebo více uvedených skupin, a to ve lhůtě do 4 měsíců ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení rizik **krytí rizik kapitálem** této skupiny, **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.**

a) je Česká národní banka příslušná uvedené družstevní záložně uložit samostatně opatření k nápravě podle ~~§ 28 odst. 1 písm. g)~~ **§ 28 odst. 1 písm. a) bodu 1 a podle § 28 odst. 1 písm. c)**; přitom přihlédne k posouzení rizik členů této skupiny vyjádřenému ve stanovisku ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy této skupiny a těmto orgánům zašle na vědomí stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí, nebo

CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 3)

b) může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím ~~uvedené lhůty~~ **uvedených lhůt** požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>36)</sup>; pokud Česká národní banka nebo orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny uvedené v odstavci 1 požádají o toto urovnání sporu, přeruší Česká národní banka řízení o uložení opatření k nápravě do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.

(5) Před vydáním rozhodnutí podle odstavce 3 si Česká národní banka může vyžádat stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví. Česká národní banka si toto stanovisko vyžádá vždy, jestliže o to požádá některý z ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy dotčené skupiny. Jestliže bylo před vydáním rozhodnutí podle odstavců 3 nebo 4 vyžádáno stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví, Česká národní banka z něho vychází, ledaže v odůvodnění rozhodnutí uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(6) Česká národní banka přezkoumává rozhodnutí podle odstavců 1, 3 písm. a) nebo odstavce 4 písm. a) nejméně jednou za rok postupem uvedeným v odstavcích 1, 2, 3 písm. a), odstavci 4 písm. a) a odstavci 5. Česká národní banka může tato rozhodnutí přezkoumat na odůvodněný písemný návrh orgánu vykonávajícího dohled nad členem dotčené skupiny. V takovém případě lze rozhodnutí podle odstavců 1, 3 písm. a) nebo odstavce 4 písm. a) přezkoumat také jen v rozsahu tohoto návrhu.

(7) Družstevní záložna je povinna udržovat kapitál na individuálním nebo konsolidovaném základě nad minimální úroveň ~~stanovenou § 8~~, je-li jí tato povinnost uložena rozhodnutím vydaným, v dohodě s Českou národní bankou, orgánem jiného členského státu vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě.

<sup>36)</sup> Čl. 129 odst. 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU.

<sup>36)</sup> Čl. 113 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

## § 251

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled podle tohoto zákona na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, zřizuje pro plnění úkolů uvedených v § 25g a 25h kolegium. Zřízení a činnost kolegia jsou založeny na písemných ujednáních podle ~~§ 25d odst. 8~~ **§ 25d odst. 7**, která připravuje Česká národní banka po projednání s dotčenými orgány dohledu. Je-li to účelné, Česká národní banka při dodržení povinnosti mlčenlivosti a dalších požadavků stanovených právem Evropské unie koordinuje spolupráci s orgány dohledu jiných než členských států. Zřízením a činností



kolegií nejsou dotčeny pravomoci a působnost orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 1)*

(2) Kolegium vytváří předpoklady pro spolupráci České národní banky a ostatních dotčených orgánů dohledu při

- a) výměně informací,
- b) uplatňování ujednání a mezinárodních smluv podle ~~§ 25d odst. 7 až 10~~ **§ 25d odst. 6 až 9**, je-li to účelné,
- c) stanovení plánů kontrol vycházejících z hodnocení rizik dotčené skupiny podle ~~§ 22 odst. 8~~ **§ 21a**,
- d) zvyšování účinnosti dohledu omezováním zdvojených požadavků při výkonu dohledu včetně požadavku na poskytnutí informací podle ~~§ 25d odst. 6~~ **§ 25d odst. 5**, § 22a odst. 5 věty druhé a podle obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,
- e) jednotném uplatňování pravidel obezřetného podnikání v rámci dotčené skupiny, aniž jsou dotčeny pravomoci orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie,
- f) plánování a koordinaci činností uvedených v § 25g odst. 1 písm. c) a v obdobných ustanoveních zahraničních právních předpisů, s přihlédnutím k činnosti jiných orgánů, jsou-li pro tyto účely zřízeny.

(3) Členy kolegia jsou

- a) Česká národní banka,
- b) orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny,
- c) orgány dohledu hostitelských států, v nichž člen dotčené skupiny vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné *organizační složky pobočky* podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*
- d) centrální banky **Evropského systému centrálních bank**, je-li to účelné,  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 6)*
- e) orgány dohledu jiných než členských států, je-li to účelné a jestliže podle názoru všech dotčených orgánů dohledu chrání informace nejméně v rozsahu, jaký je požadován právem Evropské unie.

(4) Česká národní banka řídí jednání kolegia a určuje, kteří členové se účastní jednání nebo jiné činnosti kolegia. Přitom bere v úvahu význam těchto činností pro plnění svých povinností uvedených v § 22b odst. 2 a 3, jakož i jejich význam pro členy kolegia. Na základě dostupných informací zejména přihlíží k možnému dopadu na stabilitu finančního systému v dotčených členských státech, především v mimořádných situacích.

(5) Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby členové kolegia úzce spolupracovali. Česká národní banka informuje s dostatečným předstihem členy kolegia o jednání kolegia, pořadu jednání a plánovaných činnostech a bez zbytečného odkladu je informuje o závěrech přijatých na jednání nebo o jiné dohodnuté činnosti.

(6) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o činnosti kolegia, a to i v případě, že nastane mimořádná situace, a poskytne mu veškeré informace, které jsou významné pro sblížení nástrojů a postupů dohledu. Ustanovení § 25a tím není dotčeno.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 2)*

**(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. 2)

32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

§ 26

zrušen

§ 27

(1) Družstevní záložna je povinna vypracovat a předkládat České národní bance informace a podklady, jejichž obsah, formu, lhůty a způsob předkládání stanoví Česká národní banka vyhláškou.

(2) Mimo informace a podklady podle odstavce 1 je Česká národní banka oprávněna vyzvat družstevní záložnu k předložení dalších údajů, dokladů nebo informací. Družstevní záložna je povinna předložit vyžádané údaje, doklady nebo informace do 3 dnů od doručení výzvy, není-li ve výzvě stanovena lhůta pozdější.

(3) Družstevní záložna je povinna informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku ~~obecního zákoníku nebo tohoto~~ zákona. Ověřené kopie stanov a jejich změny musí být uloženy u České národní banky.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

## Správní delikty

§ 27a

## Přestupky

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

**a) zahájí činnost, ke které je třeba povolení podle tohoto zákona, bez tohoto povolení,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. b))

a) **b)** nabude kvalifikovanou účast na družstevní záložně nebo ji zvýší tak, že dosáhne podílů na základním kapitálu nebo hlasovacích právech uvedených v § 2b odst. 3, bez předchozího souhlasu České národní banky,

**c) ovládne družstevní záložnu bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 2b odst. 3, nebo**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. c) a d))

b) **d)** užívá označení "spořitelni a úvěrní družstvo" nebo "družstevní záložna" nebo "úvěrní družstvo" v rozporu s § 1 odst. 3.

**(2) Fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností podle zákona upravujícího výkon kontroly<sup>18)</sup>.**

~~(2)~~ **(3) Zaměstnanec Pracovník** nebo člen voleného orgánu družstevní záložny se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech dotýkajících se zájmů družstevní záložny a jejích členů (§ 25c).

~~(3)~~ **(4)** Člen voleného orgánu družstevní záložny ~~nebo řídící osoba~~ se dopustí přestupku tím, že neinformuje neprodleně Českou národní banku o skutečnostech uvedených v § 6 odst. 10.

~~(4)~~ **(5)** Člen úvěrové komise nebo člen družstevní záložny, jemuž byla podle stanov svěřena pravomoc rozhodovat o poskytnutí úvěru, se dopustí přestupku tím, že se stane ručitelem úvěru, o jehož poskytnutí rozhoduje.

~~(5)~~ **(6)** Insolvenční správce družstevní záložny se dopustí přestupku 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 (§ 5a odst. 4).

~~(6)~~ **(7)** Fyzická osoba, která je členem konsolidačního celku, jehož členem je také družstevní záložna, se dopustí přestupku tím, že nesplní požadavek České národní banky podle § 27f odst. 2 písm. a) nebo povinnost stanovenou rozhodnutím České národní banky vydaném na základě § 27f odst. 2 písm. b) a c).

~~(7) Za přestupek podle odstavce 4 lze uložit pokutu do 200 000 Kč, za přestupek podle odstavce 5 pokutu do 500 000 Kč a za přestupek podle odstavců 1, 2, 3 a 6 pokutu do 1 000 000 Kč.~~

**(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)*

**(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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. d), čl. 67 odst. 2 písm. f))*

**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. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))*

**Správní delikty právnických osob**

**Správní delikty družstevní záložny**

(1) Družstevní záložna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) vykonává činnost v rozporu s vydaným povolením [§ 1 odst. 5 písm. a)],
- b) ~~nesplní požadavek České národní banky podle § 28 odst. 1 písm. a) nebo nesplní povinnost stanovenou v rozhodnutí České národní banky vydaném na základě § 28 odst. 1 písm. b) až e) a g) až i) § 28,~~
- c) neuveřejní schválenou účetní závěrku, výroční zprávu nebo opis povolení (§ 1 odst. 6)
- d) neoprávněně nabude přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, stane se členem, společníkem nebo akcionářem právnické osoby nebo jiným způsobem nabude vliv na řízení právnické osoby (§ 1 odst. 8),
- e) připustí na členské schůzi účast osoby, které Česká národní banka pozastavila práva podle § 2c odst. 1,
- f) neinformuje Českou národní banku o nabytí nebo změně kvalifikované účasti osob na družstevní záložně podle § 2c odst. 3,
- g) zřídí pobočku na území hostitelského státu bez souhlasu České národní banky (§ 2d odst. 1) nebo změni skutečnosti týkající se činnosti pobočky na území hostitelského státu v rozporu s ustanovením § 2e odst. 2,
- h) začne podnikat na území hostitelského státu bez založení pobočky, aniž by tento svůj záměr včetně specifikace vykonávané činnosti předem oznámila České národní bance (§ 2f),
- i) ~~její pobočka na území hostitelského státu nedodržuje opatření přijatá hostitelským státem v rámci jeho měnové politiky, nebo opatření přijatá Evropskou centrální bankou v případě států, které zavedly euro jako svou měnu (§ 2g odst. 1),~~
- j) ~~i) neposkytne na vyžádání hostitelského státu informace a pravidelná hlášení ve formě statistických údajů o podnikání své pobočky na území tohoto hostitelského státu v souladu s § 2g odst. 2,~~
- k) ~~j) svým jednáním nebo jednáním své pobočky na území hostitelského státu porušuje ustanovení právních předpisů v oblastech, které spadají do působnosti hostitelského státu a tento protiprávní stav přes výzvu orgánu dohledu hostitelského státu neukončí (§ 2g odst. 3) nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,~~
- l) k) nabude majetek v rozporu s ustanovením § 3 odst. 2 a 3,
- m) l) poruší povinnosti stanovené zvláštním právním předpisem<sup>18a)</sup> pro uzavírání smluv o finančních službách uzavíraných na dálku, **nebo**
- n) m) použije úvěrové hodnocení pro výpočet kapitálových požadavků v rozporu s tímto zákonem.

(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,

CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. d))

**b) neposkytne právnické 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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 4)

**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,**

CELEX: 32013R0575 (část druhá a třetí)

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 99 odst. 1)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. e))

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 143)

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 101)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. f))

**g) je vystavena úvěrovému riziku sekuritizované pozice,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 62 a čl. 405)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. l))

**h) je vystavena expozici přesahující limity stanovené v čl. 395 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise a opatření obecné povahy České národní banky podle § 9a,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 395)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. k))

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 394)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. g))

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 430 odst. 1)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. i))

**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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 415 odst. 1 a 2)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. h))*

**l) neudrží opakovaně nebo po delší dobu likvidní prostředky podle čl. 412 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 412)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. j))*

**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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 1 a 2, čl. 451 odst. 1)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. m))*

**n) rozdělí část zisku po zdanění v rozporu s tímto zákonem,**

**o) nesplní některou z informačních povinností podle § 2c odst. 3,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. b))*

**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**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 28, čl. 51, čl. 63)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. n))*

**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: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. p))*

(2) (3) Družstevní záložna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nevypracuje výroční zprávu, nepředloží ji spolu s řádnou účetní závěrkou ke schválení členské schůzi do 6 měsíců po ukončení účetního období, za které je vypracována, nebo schválenou výroční zprávu nezašle České národní bance do 10 dnů od jejího schválení (§ 6 odst. 6),
- b) poskytne osobám uvedeným v § 7 odst. 1 úvěr za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky, za jakých poskytuje úvěry ostatním svým členům (§ 7 odst. 1),
- c) neuvede ve výroční zprávě údaje o poskytnutí úvěrů osobám uvedeným v § 7 odst. 1 v souladu s ustanovením § 7 odst. 4,
- d) nedoručí České národní bance do 10 pracovních dnů ode dne zvolení člena orgánu družstevní záložny ~~nebo jmenování řídící osoby~~ žádost o posouzení podmínek pro výkon ~~jejich~~ jeho funkce, včetně listin osvědčujících splnění těchto podmínek (§ 7 odst. 7),
- e) nabude pohledávku vázanou podmínkou podřízenosti v rozporu s § 1 odst. 5 písm. e),
- f) neoznámí České národní bance vybraného auditora nebo nového auditora v případě, že původně navržený auditor byl Českou národní bankou odmítnut (§ 8b odst. 3),
- g) nezajistí, aby v případě vykázaní ztráty členská schůze při schvalování řádné účetní závěrky rozhodla o úhradě této ztráty v souladu s ustanovením § 9 odst. 2,
- h) nevypočte řádně příspěvek do Fondu pojištění vkladů nebo příspěvek řádně a včas nezaplatí (§ 14),
- i) neprovede opravné zúčtování v souladu s ustanovením § 13b odst. 1,
- j) poruší povinnost zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím údaje o svém členovi a jeho obchodech s družstevní záložnou (§ 25b),

k) neposkytne požadované informace pro účely dohledu na konsolidovaném základě nebo poskytne informace neúplné nebo neodpovídající skutečnému stavu, nebo nedodrží lhůty pro jejich předložení (§ 25f),

~~l) nepředloží nebo neposkytne informace nebo podklady podle § 27 odst. 1 nebo informace a podklady vyžádané Českou národní bankou podle § 27 odst. 3.~~

**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 osmá)

~~(3) Za správní delikt podle odstavce 2 písm. f) a i) se uloží pokuta do 2 000 000 Kč, za správní delikt podle odstavce 1 písm. c) a odstavce 2 písm. a) a e) se uloží pokuta do 5 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b), d) až n) a podle odstavce 2 písm. b), d), e), g), h), j), k), l) a m) se uloží pokuta do 20 000 000 Kč.~~

#### **(4) Za správní delikt lze uložit pokutu do**

a) 2 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 3 písm. f) nebo i),

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**

CELEX: 32013R0575 (čl. 316)

32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), čl. 67 odst. 2 písm. e))

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**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), čl. 67 odst. 2 písm. e))

f) **dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o správní delikt podle odstavce 2.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))

<sup>18a)</sup> Občanský zákoník.

#### § 27c

#### **Správní delikty právnických a podnikajících fyzických osob**

(1) ~~Právnické osobě, která~~ **Právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že**

a) nabude nebo ~~změní~~ **zvýší** svoji kvalifikovanou účast na družstevní záložně ~~v rozporu s § 2b~~ **bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 2b odst. 3,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. c))

b) užívá označení "spořitelní a úvěrní družstvo" nebo "družstevní záložna" nebo "úvěrní družstvo" v rozporu s § 1 odst. 3,

c) **zahájí činnost, ke které je třeba povolení podle tohoto zákona bez tohoto povolení,**



CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. b))

**d) ovládné družstevní záložnu bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 2b odst. 3,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 1 písm. d))

**e) nesplní informační povinnost podle § 2c odst. 3, nebo**

CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. e) a f))

**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.  
se uloží pokuta do 10 000 000 Kč.**

~~(2) Právnícké osobě, která se jako insolvenční správce družstevní záložny 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 (§ 5a odst. 4), se uloží pokuta do 1 000 000 Kč.~~

~~(3) Právnícké osobě, která jako člen konsolidačního celku, jehož členem je také družstevní záložna, nesplní požadavek České národní banky podle § 27f odst. 2 písm. a) nebo povinnost stanovenou rozhodnutím České národní banky vydaným na základě § 27f odst. 2 písm. b) a c), se uloží pokuta do 10 000 000 Kč.~~

**(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 kontroly<sup>18)</sup>.**

**(3) Právnícká 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.**

**(4) Právnícká 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**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. d), 67 odst. 2 písm. f))

**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**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))

**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**

CELEX: 32013R0575 (čl. 316)

- 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), čl. 67 odst. 2 písm. e))
- 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: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), čl. 67 odst. 2 písm. e))

~~§ 27d~~

### ~~Společná ustanovení ke správním deliktům~~

~~(1) Právníká osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.~~

~~(2) Při určení výměry pokuty právnické osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.~~

~~(3) Odpovědnost za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezažádal řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 10 let ode dne, kdy byl spáchán.~~

~~(4) Správní delikty podle tohoto zákona v prvním stupni projednává Česká národní banka.~~

~~(5) Výnos z pokut je příjmem státního rozpočtu.~~

~~§ 27e~~

~~zrušen~~

~~§ 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 126)

(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 70)*

(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.

## § 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 udělení pokutě způsobem umožňujícím dálkový přístup.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 1)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 2)

**(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. 68 odst. 3)

§ 27f

(1) Nedostatkem v činnosti osoby zahrnuté do konsolidačního celku, která není družstevní záložnou, se rozumí

a) porušení nebo obcházení tohoto zákona, zvláštních zákonů, právních předpisů vydaných Českou národní bankou a právních předpisů podle § 2g,

b) provádění obchodů v rámci konsolidačního celku nebo navenek způsobem, který poškozuje zájmy členů družstevní záložny, která je součástí konsolidačního celku, nebo ohrožuje její bezpečnost a stabilitu.

(2) Zjistí-li Česká národní banka nedostatky v činnosti osoby zahrnuté do konsolidačního celku, která není družstevní záložnou, které mohou negativně ovlivnit hospodaření družstevní záložny, která je součástí konsolidačního celku, je oprávněna ve vztahu k ovládající osobě podle povahy zjištěného nedostatku

a) vyžadovat, aby ve stanovené lhůtě zjednala nápravu,

b) nařídit zajištění mimořádného auditu u osoby, která je součástí konsolidačního celku, na náklady ovládající osoby,

c) zakázat nebo omezit provádění operací s osobami, které jsou součástí stejného konsolidačního celku.

~~§ 28~~

**Opatření k nápravě**

~~(1) Zjistí-li Česká národní banka nedostatky v činnosti družstevní záložny, je oprávněna, podle povahy a závažnosti zjištěného nedostatku,~~

~~a) vyžadovat, aby družstevní záložna ve stanovené lhůtě zjednala nápravu, tím, že~~

~~1. omezí některé povolené činnosti, ukončí nepovolené činnosti nebo nebude provádět některé obchody, převody finančních prostředků nebo jiné transakce,~~

2. omezí distribuční síť, včetně snížení počtu obchodních míst,
  3. vymění členy představenstva, kontrolní nebo úvěrové komise družstevní záložny,
  4. vymění osoby ve vedení družstevní záložny,
  5. svolá členskou schůzi a tato členská schůze projedná Českou národní bankou stanovenou záležitost nebo její návrh,
  6. uvede uspořádání, strategie, postupy a mechanismy do souladu s tímto zákonem,
  7. přijme přísnější pravidla likvidity, pro tvorbu opravných položek k aktivům družstevní záložny a rezerv nebo pro stanovení kapitálových požadavků,
  8. vytvoří odpovídající výši opravných položek a rezerv,
  9. bude udržovat kapitál nad minimální úroveň stanovenou v § 8 odst. 2,
  10. omezí pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 7a odst. 1 písm. a) bodě 4, pokud není v souladu s udržováním kapitálu podle § 8 a § 8a; v takovém případě určí družstevní záložna výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku nebo z jiného ukazatele určeného Českou národní bankou,
  11. upraví složení kapitálu tak, že nahradí nástroj, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 8 odst. 9<sup>29)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu, obdobným nástrojem, nebo úměrným zvýšením základního kapitálu, nebo
  12. nevyplatí příslušenství, podíl na zisku nebo obdobné plnění vyplývající z nástroje, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 8 odst. 9<sup>29)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu,
  13. použije zisk po zdanění přednostně k doplnění fondů podle § 10 odst. 1 nebo ke zvýšení základního kapitálu,
- b) rozhodnout o omezení nebo zákazu některých povolených činností družstevní záložny až na 120 dnů, a to včetně nakládání vkladatelů s jejich vklady; nakládáním 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) odejmout povolení,
- g) požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou v § 8, a to v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení provedených podle § 22 odst. 8, zejména pokud zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených v § 7a nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech upravených v § 8a odst. 1, nebo v jejich uplatňování a uložení opatření podle písmen a) až f) se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase,
- h) 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,
- i) požadovat zvýšení likvidních prostředků družstevní záložny alespoň na výši stanovenou Českou národní bankou.

(2) Opatření podle odstavce 1 písm. b) až f) se uplatní při nesplnění požadavku podle odstavce 1 písm. a); podle povahy zjištěného nedostatku, zejména nesnese-li věc odkladu, lze tento postup uplatnit i bez předchozího požadavku podle odstavce 1 písm. a).

(3) Nedostatkem v činnosti se rozumí

- a) porušení podmínek stanovených v povolení nebo podmínek pro vydání povolení,

- b) porušení nebo obcházení tohoto zákona, zvláštních zákonů a prováděcích předpisů jakož i rozhodnutí vydaných Českou národní bankou,
- c) provedení nebo rozhodnutí o provedení obchodu, převodu finančních prostředků nebo jiné transakce družstevní záložnou způsobem, který samostatně nebo společně s jiným obchodem, převodem nebo jinou transakcí poškozuje nebo může poškodit zájmy jejích vkladatelů a členů nebo ohrožuje bezpečnost a stabilitu družstevní záložny,
- d) řízení podnikání a hospodaření družstevní záložny osobami, které nemají dostatečnou odbornou způsobilost nebo nejsou důvěryhodné,
- e) jestliže družstevní záložna nevytvořila odpovídající výši opravných položek a rezerv podle zvláštních právních předpisů,
- f) jestliže volený orgán družstevní záložny nevykonává svou funkci déle než 60 dnů,
- g) odepření při kontrole vyžádaných informací a listin či prodlení při jejich předání nebo odepření vstupu do prostorů či prodlení při umožnění vstupu,
- h) porušování pravidel a ukazatelů určených podle § 11
- i) neschválení řádné účetní závěrky družstevní záložny do 6 měsíců od posledního dne účetního období,
- j) nesplnění informační povinnosti družstevní záložnou (§ 27).

(4) Účastníkem řízení je pouze dotčená družstevní záložna, není-li v tomto zákoně stanoveno jinak.

(5) Řízení může být zahájeno též doručením rozhodnutí.

(6) Doručení do vlastních rukou provede Česká národní banka postupem podle správního řádu, nebo v naléhavých případech předáním rozhodnutí členovi představenstva družstevní záložny nebo členovi kontrolní komise nebo osobě pověřené řízením družstevní záložny. Odmítne-li některá z těchto osob rozhodnutí převzít, je doručeno okamžikem tohoto odmítnutí.

(7) Proti rozhodnutí lze do 15 dnů od jeho doručení podat rozklad k bankovní radě České národní banky. Podaný rozklad nemá odkladný účinek. Ustanovení správního řádu o možném způsobu ukončení řízení o rozkladu<sup>18e)</sup> se nepoužije.

(8) Jestliže nebylo uložení opatření podle odstavce 1 dosaženo nápravy, může Česká národní banka opatření podle odstavce 1 uložit opakovaně, popřípadě uložit jiné opatření podle odstavce 1, není-li stanoveno v tomto zákoně jinak.

(9) Česká národní banka je též 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.

<sup>29)</sup> Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

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 poměru kapitálu k aktivům pod poměr stanovený Českou národní bankou podle § 11, informuje o tom neprodleně Českou národní banku.

## § 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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 64, čl. 65, čl. 102, čl. 104 odst. 2 písm. e), čl. 104 odst. 3 písm. c), d), čl. 105 písm. c), 126)*

#### **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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 92)*

*32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. a))*

- 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. b))*

- 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. c))*

- 4. uplatňovala specifické zásady a postupy pro tvorbu opravných položek k aktivům a rezerv nebo pro stanovení kapitálových požadavků,**

*CELEX: 32013L0036 (104 odst. 1 písm. d))*

- 5. omezila, ukončila nebo neprováděla některé obchody, operace nebo činnosti, které znamenají nadměrné riziko pro družstevní záložnu,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. e))*

- 6. omezila distribuční síť, včetně případného snížení počtu obchodních míst,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. e))*

- 7. snížila rizika spojená s jejími činnostmi, produkty nebo systémy,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. f))*

- 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 vyšší pohyblivé složky procentem z čistého zisku,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. g))*

**9. použila zisk po zdanění přednostně k doplnění rezervních fondů nebo ke zvýšení základního kapitálu,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. h))

**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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 51)

32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. i))

**11. ve stanovené lhůtě odstranila nedostatek v činnosti a zdržela se jeho opakování,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. b), 67 odst. 2 písm. b))

**12. navýšila kapitál, pokud nedodrží kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle § 8aa odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,**

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

**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))

**b) uložit dodatečné nebo častější předkládání výkazů, včetně informací o kapitálu a likviditních pozicích,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. j))

**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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. k), čl. 105)

**d) požadovat dodatečné uveřejňování informací,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. l))

**e) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku po zdanění než podle § 8aa odst. 2, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,**

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

**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))

**(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,**

CELEX: 32013R0575 (čl. 393)

32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. a), čl. 104 odst. 3 písm. a) a b))

**b) na rizika nebo prvky rizik se nevztahují požadavky na kapitál upravené v tomto zákoně nebo přímo použitelném předpise Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. b))



**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. c))*

**d) je pravděpodobné, že nesplnění požadavků ohledně používání odpovídajícího přístupu bude mít za následek nedostatečné kapitálové požadavky,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. d))*

**e) je pravděpodobné, že ačkoliv budou dodrženy požadavky podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, rizika budou podceněna,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. e))*

**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.**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 377 odst. 5)*

*32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. f))*

**(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**

*CELEX: 32013R0575 (část třetí)*

**a) uložit, aby prokázala, že nesoulad s požadavky na interní přístup nebo interní model je nepodstatný,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)*

**b) uložit, aby předložila plán na obnovení souladu s požadavky na interní přístup a stanovila lhůtu k jeho provedení,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)*

**d) omezit souhlas na oblasti, které splňují stanovené požadavky nebo u nichž lze dosáhnout souladu v rámci příslušné lhůty,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)*

**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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)*

**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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 366)*

*32013L0036 (čl. 101 odst. 3)*

**g) přijmout jiná vhodná opatření.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 1)*

(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.

CELEX: 32013R0575 (část třetí)

(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

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. b), čl. 67 odst. 2 písm. b))

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,

CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 2 písm. d))

b) uveřejnit informaci o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha.

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. a), čl. 67 odst. 2 písm. a))

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 102 odst. 1)

(7) V souladu s § 21b odst. 1 může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 formou opatření obecné povahy.

CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 1)

## § 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.

## § 28aa

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 1)*

(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 2)*

**(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. 68 odst. 3)*

#### § 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)*

~~§ 28b  
zrušen~~

#### § 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)*

~~§ 28c  
zrušen~~

~~§ 28d  
zrušen~~

~~§ 28e  
zrušen~~

~~§ 28f  
zrušen~~

#### Odnětí povolení nebo souhlasu

#### § 28g

(1) Při přetrvávání závažných nedostatků v činnosti družstevní záložny Česká národní banka povolení odejme.

(2) Povolení může být dále odňato, jestliže

a) družstevní záložna nezačala podnikat do 12 měsíců ode dne udělení povolení nebo po dobu 6 měsíců nepřijímá vklady od členů nebo jim neposkytuje úvěry, ~~nebo~~

**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),**

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

**b) c) žadatel v žádosti o povolení uvedl nepravdivé údaje nebo zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti,-**

**d) proti družstevní záložně bylo vydáno pravomocné rozhodnutí pro závažné porušení právních předpisů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. o))*

**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))*

~~(3) Česká národní banka odejme též povolení, jestliže zjistí, že kapitálová přiměřenost družstevní záložny je menší než jedna třetina součtu jejích jednotlivých kapitálových požadavků-~~

**(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))*

(4) Povolení zaniká též ke dni zápisu změny právní formy družstevní záložny na akciovou společnost do obchodního rejstříku v souladu s § 13 odst. 5.

(5) Česká národní banka může odejmout souhlas udělený podle tohoto zákona, jestliže byl souhlas udělen na základě nepravdivých údajů nebo žadatel v žádosti o udělení souhlasu zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti.

## § 28h

(1) V rozhodnutí o odnětí povolení podle § 28g se stanoví den, ke kterému se povolení odnímá.

(2) Ode dne právní moci rozhodnutí o odnětí povolení nesmí dotčená právnická osoba **družstevní záložna** přijímat vklady a poskytovat úvěry a provozovat další činnosti, s výjimkou těch, které jsou nezbytné k vypořádání jejích pohledávek a ~~závazků dluhů~~; **do doby, než vypořádá své pohledávky a dluhy, se považuje za družstevní záložnu podle tohoto zákona.**

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## § 28i

(1) Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup

- a) platná znění zákonů a vyhlášek upravujících pravidla obezřetného podnikání družstevních záložen na individuálním a konsolidovaném základě, a úředních sdělení České národní banky k nim; tím nejsou dotčena ustanovení zvláštních právních předpisů o způsobu vyhlásování právních předpisů,
- b) informace o způsobu využití možností volby nebo uvážení daných členským státům a jejich orgánům dohledu právem Evropské unie v právních předpisech podle písmene a),
- c) informace o přístupu a metodách České národní banky používaných při výkonu dohledu nad družstevními záložnami podle ~~§ 22 odst. 8~~ **§ 21a**,
- d) souhrnné statistické údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání družstevními záložnami v České republice, **včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut přijatých v souladu s tímto zákonem,**  
CELEX: 32013L0036 (čl. 143 odst. 1)
- e) informace o přístupu a metodách České národní banky používaných při výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle ~~§ 8~~ **čl. 405 až 409 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,** -  
CELEX: 32013L0036 (čl. 144 odst. 1 písm. a))
- f) roční zprávu o výsledku výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle ~~§ 8~~ **čl. 405 až 409 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,** včetně uložených opatření,  
CELEX: 32013L0036 (čl. 144 odst. 1 písm. a))
- g) informaci o změně příslušného orgánu dohledu nad skupinou evropské finanční holdingové osoby podle ~~§ 25d odst. 9 a 10~~ **§ 25d odst. 8 a 9**.

(2) Informace uvedené v odstavci 1 Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup tak, aby je bylo možné porovnat s informacemi stejného druhu uveřejněnými orgány dohledu v jiných členských státech, a pravidelně je aktualizuje.

## § 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.

CELEX: 32013R0575 (čl. 7 odst. 3 a čl. 92)  
32013L0036 (čl. 144 odst. 2)

## § 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. 9 odst. 1, čl. 92)  
32013L0036 (čl. 144 odst. 3)

## ČÁST II

### § 29

Zákon České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona č. 35/1993 Sb., zákona č. 96/1993 Sb., zákona č. 157/1993 Sb., zákona č. 196/1993 Sb., zákona č. 323/1993 Sb., zákona č. 42/1994 Sb., zákona č. 114/1994 Sb., zákona č. 259/1994 Sb. a zákona č. 32/1995 Sb., se doplňuje takto:

1. V § 19 odst. 1 se na konci odstavce tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno m), které včetně poznámky č. 18c) zní:

"m) příjmy spořitelních a úvěrních družstev<sup>18c)</sup> z úroků a jiných výnosů z vkladů u bank.

<sup>18c)</sup>Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona ČNR č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů."

2. V § 36 odst. 2 písm. b) bodu 3 se na konci připojují tato slova: "kromě úroků a jiných výnosů z vkladů, přijímaných spořitelním a úvěrním družstvem od svých členů, kteří jsou současně jeho zaměstnanci."

### ČÁST III

#### Přechodná a závěrečná ustanovení

##### § 30

Družstevní záložny plní vůči České národní bance informační povinnost podle zvláštních předpisů.<sup>20)</sup>

##### § 31

(1) Do jednoho měsíce ode dne zápisu Fondu do obchodního rejstříku je družstevní záložna povinna uhradit na účet Fondu polovinu předpokládaného příspěvku za rok 1996. K 30. dubnu 1997 se příspěvek zúčtuje mezi družstevní záložnou a Fondem k výši příspěvku vypočteného podle § 16 odst. 1.

(2) Ministr financí poprvé jmenuje členy představenstva Fondu po vzniku alespoň prvních deseti družstevních záložen.

(3) Při prvním jmenování členů představenstva Fondu jmenuje ministr financí dva členy na jeden rok, dva členy na dva roky a předsedu a místopředsedu na tři roky.

##### § 32

(1) Ministr financí poprvé jmenuje ředitele nejpozději do jednoho roku od účinnosti tohoto zákona.

(2) V kalendářním roce jmenování ředitele poskytne stát pro činnost Úřadu návratnou finanční výpomoc. V tomto roce se poplatky družstevních záložen podle § 26 odst. 4 nezvyšují.

(3) Do doby vzniku Úřadu se ustanovení § 2 odst. 3 nepoužije.

##### § 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.**



CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)

**(3) Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 1 podle jiného právního předpisu<sup>42)</sup>.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)

### § 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.**

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)

### § 32c

**Družstevní záložna je povinna uvést svoje právní poměry do souladu s § 7aa odst. 2 písm. c) tohoto zákona do 1. července 2014.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 3)

### § 32d

**(1) Pro účely ustanovení § 8ac odst. 3 a 4 tohoto zákona se do 31. prosince 2014 namísto sazby 5 % použije sazba 3 %.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 13)

**(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 %.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 160)

**(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: 32013L0036 (čl. 162 odst. 5)

§ 33

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. ledna 1996.

\*\*\*

## Úplné znění vybraných ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn

### 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. a zákonem č. 241/2013 Sb.

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

#### ČÁST PRVNÍ

#### ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

##### § 1

##### Předmět úpravy

(1) Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropské unie<sup>1)</sup>, zároveň navazuje na přímo použitelné předpisy Evropské unie<sup>2)</sup> a upravuje poskytování služeb v oblasti kapitálového trhu, ochranu kapitálového trhu a investorů a veřejnou nabídku *investičních* cenných papírů.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 1)*

*32013L0036 (čl. 162 odst. 4)*

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Tento zákon zapracovává též příslušné předpisy Evropské unie, pokud jde o závěrečné vyrovnání, a upravuje právní režim závěrečného vyrovnání<sup>24)</sup>.

(3) Tento zákon dále upravuje v návaznosti na přímo použitelný předpis Evropské unie o prodeji na krátko a některých aspektech swapů úvěrových selhání<sup>42)</sup> (dále jen „nařízení o prodeji na krátko“) a přímo použitelný předpis Evropské unie o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů<sup>43)</sup> (dále jen „nařízení o derivátech“) působnost České národní banky a Ministerstva financí (dále jen „ministerstvo“) a správní delikty v oblasti vymezené těmito nařízeními.

<sup>1)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 97/9/ES ze dne 3. března 1997 o systémech pro odškodnění investorů.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/26/ES ze dne 19. května 1998 o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/44/ES.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/34/ES ze dne 28. května 2001 o přijetí cenných papírů ke kótování na burze cenných papírů a o informacích, které k nim mají být zveřejněny, ve znění směrnic Evropského Parlamentu a Rady 2003/6/ES, 2003/71/ES, 2004/109/ES a 2005/1/ES.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES ze dne 28. ledna 2003 o obchodování zasvěcených osob a tržní manipulaci (zneužívání trhu).

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ze dne 4. listopadu 2003 o prospektu, který má být zveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování, a o změně směrnice 2001/34/ES, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/73/EU.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů, ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2006/31/ES a 2007/44/ES.

Směrnice Komise 2004/72/ES ze dne 29. dubna 2004, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES, pokud jde o uznávané tržní postupy, definici důvěrné informace ve vztahu ke komoditním derivátům, sestavení seznamů zasvěcených osob, oznamování transakcí odpovědných řídicích osob a oznamování podezřelých transakcí.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES ze dne 15. prosince 2004 o harmonizaci požadavků na průhlednost týkajících se informací o emitentech, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a o změně směrnice 2001/34/ES, ve znění směrnic 2008/22/ES a 2010/73/EU.

~~Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (přepracované znění), ve znění směrnice Komise 2007/18/ES a směrnic Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES, 2007/64/ES, 2008/24/ES, 2009/83/ES, 2009/110/ES, 2009/111/ES a 2010/16/EU.~~

~~Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/49/ES ze dne 14. června 2006 o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí (přepracované znění), ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2008/23/ES, 2009/27/ES a 2009/111/ES.~~

Směrnice Komise 2006/73/ES ze dne 10. srpna 2006, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice.

Směrnice Komise 2007/14/ES ze dne 8. března 2007, kterou se stanoví prováděcí pravidla k některým ustanovením směrnice 2004/109/ES o harmonizaci požadavků na průhlednost týkajících se informací o emitentech, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES ze dne 5. září 2007, kterou se mění směrnice Rady 92/49/EHS a směrnice 2002/83/ES, 2004/39/ES, 2005/68/ES a 2006/48/ES, pokud jde o procesní pravidla a hodnotící kritéria pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování účastí ve finančním sektoru.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES ze dne 16. září 2009, kterou se mění směrnice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokud jde o banky přidružené k ústředním institucím, některé položky kapitálu, velkou angažovanost, režimy dohledu a krizové řízení.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/76/EU ze dne 24. listopadu 2010, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizace a o dohled nad zásadami odměňování.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/44/ES ze dne 6. května 2009, kterou se mění směrnice 98/26/ES o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry a směrnice 2002/47/ES o dohodách o finančním zajištění, pokud jde o propojené systémy a pohledávky z úvěru.

**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) Nařízení Komise (ES) č. 1126/2008 ze dne 3. listopadu 2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, v platném znění.

Nařízení Komise (ES) č. 2273/2003 ze dne 22. prosince 2003, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES, pokud jde o výjimky pro programy zpětného odkupu a stabilizace finančních nástrojů.

Nařízení Komise (ES) č. 809/2004 ze dne 29. dubna 2004, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES, pokud jde o údaje obsažené v prospektech, úpravu prospektů, uvádění údajů ve formě odkazu, zveřejňování prospektů a šíření inzerátů, ve znění nařízení Komise (ES) č. 1787/2006 a č. 211/2007.

Nařízení Komise (ES) č. 1287/2006 ze dne 10. srpna 2006, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokud jde o evidenční povinnosti investičních podniků, hlášení obchodů, transparentnost trhu, přijímání finančních nástrojů k obchodování a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/78/EU ze dne 24. listopadu 2010, kterou se mění směrnice 98/26/ES, 2002/87/ES, 2003/6/ES, 2003/41/ES, 2003/71/ES, 2004/39/ES, 2004/109/ES, 2005/60/ES, 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2009/65/ES s ohledem na pravomoci Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) a Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy).

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 ze dne 4. července 2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.

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

- 24) Čl. 23 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES ze dne 4. dubna 2001 o reorganizaci a likvidaci úvěrových institucí.

Čl. 7 a 8 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/47/ES ze dne 6. června 2002 o dohodách o finančním zajištění.

42) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 236/2012 ze dne 14. března 2012 o prodeji na krátko a některých aspektech swapů úvěrového selhání.

43) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 ze dne 4. července 2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.

## § 2

### Vymezení některých pojmů

(1) V tomto zákoně se rozumí

- a) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, ředitel právnické osoby nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost právnické osoby, *je-li statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu právnická osoba, vedoucí osobou se rozumí jí pověřený zmocněnec, který za ni vykonává funkci statutárního orgánu nebo jeho člena,*  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- b) osobou s řídicí pravomocí
1. vedoucí osoba,
  2. dozorčí rada nebo jiný dozorčí orgán,
  3. člen dozorčí rady nebo jiného dozorčího orgánu,
  4. osoba, která v rámci emitenta činí rozhodnutí, které může ovlivnit budoucí vývoj a podnikovou strategii emitenta, a která má přístup k vnitřním informacím,
- c) osobou se zvláštním vztahem k obchodníkovi s cennými papíry
1. vedoucí osoba obchodníka s cennými papíry,
  2. vázaný zástupce (§ 32a) obchodníka s cennými papíry a jeho vedoucí osoby,
  3. investiční zprostředkovatel (§ 29) obchodníka s cennými papíry,
  4. zaměstnanec obchodníka s cennými papíry, který se podílí na poskytování hlavních investičních služeb,
  5. zaměstnanec vázaného zástupce obchodníka s cennými papíry, který se podílí na poskytování hlavních investičních služeb,
  6. fyzická osoba jiná než uvedená v bodech 1 až 4, která se podílí na poskytování hlavních investičních služeb obchodníka s cennými papíry a která svou činnost uskutečňuje podle příkazů obchodníka s cennými papíry,
  7. fyzická osoba, která se přímo podílí na činnostech, jejichž výkonem obchodník s cennými papíry pověřil třetí osobu v souvislosti s poskytováním hlavních investičních služeb,
  8. osoba, která v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce, vytváří věcný obsah analýzy investičních příležitostí,
- d) nepřímým podílem podíl držený prostřednictvím jiné osoby nebo skupiny osob jednajících ve shodě,
- e) kvalifikovanou účastí přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech osoby nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 % nebo umožňuje uplatňovat významný vliv na její řízení,
- f) úzkým propojením
1. vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém má jedna z osob na druhé osobě přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu, jejichž součet představuje alespoň 20 %,
  2. vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém má jedna z osob na druhé osobě přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech, jejichž součet představuje alespoň 20 %,
  3. vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém jedna z osob druhou osobu nebo ostatní osoby ovládá, nebo

~~4. vztah dvou nebo více osob, které ovládá tatáž osoba,~~

**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)*

g) klamavou informací informace způsobilá vyvolat klamnou představu o předmětu, jehož se týká; klamavou informací je i informace pravdivá, která vzhledem k souvislosti, v níž byla použita, může uvést v omyl,

h) majetkem zákazníka peněžní prostředky a investiční nástroje, které má obchodník s cennými papíry ve své moci za účelem poskytnutí investiční služby, a peněžní prostředky a investiční nástroje získané za tyto hodnoty pro zákazníka; majetkem zákazníka nejsou vklady podle zákona upravujícího činnost bank, o kterých účtuje obchodník s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky,

~~i) počátečním kapitálem součet~~

~~1. splaceného základního kapitálu,~~

~~2. splaceného emisního ázia,~~

~~3. povinných rezervních fondů,~~

~~4. ostatních rezervních fondů vytvořených ze zisku po zdanění, s výjimkou rezervních fondů účelově vytvořených,~~

~~5. rozdílu nerozděleného zisku z předchozích období, uvedeného v účetní závěrečné ověřené auditorem a schválené valnou hromadou, o jehož rozdělení valná hromada nerozhodla, a neuhrazené ztráty z předchozích období včetně ztráty za minulá účetní období,~~

**i) počátečním kapitálem počáteční kapitál podle čl. 26 odst. 1 písmeno a) až e) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 26 odst. 1 písmeno a) až e))*

j) údaje o osobě

1. u právnické osoby obchodní firma nebo název, sídlo a identifikační číslo osoby, bylo-li přiděleno,

2. u fyzické osoby jméno a příjmení, datum narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, adresa bydliště; u podnikatele zapsaného do obchodního rejstříku obchodní firma, popřípadě místo podnikání, a identifikační číslo osoby, bylo-li přiděleno,

k) osobním obchodem obchod s investičním nástrojem uzavřený osobou se zvláštním vztahem k obchodníkovi s cennými papíry nebo na její účet, jestliže osoba se zvláštním vztahem k obchodníkovi s cennými papíry jedná nad rámec svých pracovních povinností nebo se obchod uzavírá na účet

1. této osoby,

2. osoby blízké podle občanského zákoníku,

3. osoby, se kterou je úzce propojena, nebo

4. jiné osoby, jestliže osoba se zvláštním vztahem k obchodníkovi s cennými papíry má přímý nebo nepřímý hmotný zájem na výsledku obchodu, který není poplatkem ani odměnou za provedení obchodu.

(2) Převodním místem je

a) regulovaný trh,

b) mnohostranný obchodní systém,

c) obchodník s cennými papíry provádějící systematickou internalizaci (§ 17a odst. 1),

d) tvůrce trhu nebo jiný poskytovatel likvidity, pokud nejde o činnost na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému nebo pro obchodníka s cennými papíry provádějícího systematickou internalizaci (§ 17a odst. 1), nebo

e) zahraniční převodní místo, jehož předmět činnosti je obdobný předmětu činnosti některého z převodních míst uvedených v písmenech a) až d).

(3) V tomto zákoně se dále rozumí

- a) komoditou komodita podle přímo použitelného předpisu Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>2b)</sup>,
- b) portfoliovým obchodem portfoliový obchod podle přímo použitelného předpisu Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>2c)</sup>,
- c) spřízněnou stranou spřízněná strana podle přímo použitelného předpisu Evropské unie, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy<sup>2d)</sup>.

<sup>2b)</sup> Čl. 2 odst. 1 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>2c)</sup> Čl. 2 odst. 6 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>2d)</sup> Bod 9 Mezinárodního účetního standardu IAS 24 - Zveřejnění spřízněných stran, který tvoří přílohu nařízení Komise (ES) č. 1126/2008.

## § 2a

### Profesionální zákazník

(1) Profesionálním zákazníkem se v tomto zákoně rozumí

- a) banka,
- b) spořitelní a úvěrní družstvo,
- c) obchodník s cennými papíry,
- d) pojišťovna,
- e) zajišťovna,
- f) investiční společnost,
- g) investiční fond,
- h) penzijní fond,
- i) penzijní společnost,
- j) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- l) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- m) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
- n) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až m),
- o) stát nebo členský stát federace,
- p) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka a
- q) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.



(2) Profesionálním zákazníkem se v tomto zákoně dále rozumí

- a) právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou
1. celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
  2. čistý roční obrat odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
  3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,
- b) zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v písmenu a).

(3) Zákazník podle odstavců 1 a 2 se považuje za zákazníka, který není profesionálním zákazníkem v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb, na kterém se s obchodníkem s cennými papíry dohodnou. Z dohody musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. V případě, že tato dohoda nebyla uzavřena v písemné formě, je obchodník s cennými papíry povinen tomuto zákazníkovi vydat na jeho žádost potvrzení o skutečnostech uvedených ve větě druhé.

(4) Zákazník uvedený v odstavcích 1 a 2 se považuje za zákazníka, který není profesionálním zákazníkem také v případě, kdy mu obchodník s cennými papíry bez jeho žádosti sdělí, že jej za takového zákazníka považuje. Ze sdělení zákazníkovi musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.

## § 2b

### Profesionální zákazník na žádost

(1) Profesionálním zákazníkem se v tomto zákoně rozumí také osoba,

- a) která obchodníka s cennými papíry požádá, aby s ní zacházel jako s profesionálním zákazníkem, a ten se žádostí souhlasí a
- b) která splňuje alespoň 2 z těchto 3 kritérií:
1. provedla za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí na příslušném evropském regulovaném trhu nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
  2. objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
  3. vykonávala po dobu nejméně jednoho roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

(2) Žádost podle odstavce 1 písm. a) musí mít písemnou formu a musí z ní být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Přílohou žádosti je písemné prohlášení žadatele o tom, že si je vědom, že

- a) tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému účelem obdobnému systému zabezpečovanému Garančním fondem obchodníků s cennými papíry,

b) povinnosti stanovené v § 15 až 15r ve vztahu k profesionálnímu zákazníkovi plní obchodník s cennými papíry v užším rozsahu než ve vztahu k zákazníkovi, který není profesionálním zákazníkem; na tyto skutečnosti obchodník s cennými papíry žadatele výslovně upozorní.

(3) Obchodník s cennými papíry může souhlas podle odstavce 1 písm. a) udělit, pokud se ujistí, že žadatel splňuje kritéria uvedená v odstavci 1 písm. b) a má ohledně obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti, je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápe související rizika.

(4) Profesionální zákazník uvedený v odstavci 1 se považuje za zákazníka, který není profesionálním zákazníkem, pokud o to obchodníka s cennými papíry požádá. Ze žádosti musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se taková žádost týká. Této žádosti obchodník s cennými papíry vyhoví.

(5) Obchodník s cennými papíry průběžně ověřuje a pravidelně hodnotí, zda profesionální zákazník podle odstavce 1 nepřestal splňovat podmínky uvedené v odstavci 3.

(6) Zákazník uvedený v odstavci 1 se považuje za zákazníka, který není profesionálním zákazníkem, také tehdy, kdy mu obchodník s cennými papíry bez jeho žádosti sdělí, že jej za takového zákazníka považuje. Ze sdělení zákazníkovi musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.

## § 2c

(1) Pro účely vyžadování informací obchodníkem s cennými papíry od zákazníka při poskytování investiční služby (§ 15h až 15k) se má za to, že profesionální zákazník má odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a vyhodnocoval rizika, která podstupuje v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem, pro které je profesionálním zákazníkem.

(2) Pro účely poskytování investičního poradenství se má za to, že profesionální zákazník uvedený v § 2a odst. 1 a 2 má finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika, odpovídající jeho investičním cílům.

## § 2d

(1) Obchodník s cennými papíry není povinen při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) plnit ve vztahu k profesionálnímu zákazníkovi uvedenému v § 2a odst. 1 povinnosti stanovené v § 15 až 15r. Za profesionálního zákazníka, ve vztahu ke kterému není obchodník s cennými papíry při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) povinen plnit povinnosti stanovené v § 15 až 15r, se považuje, pokud s tím výslovně souhlasí, i fyzická osoba s bydlištěm nebo právnická osoba se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, ve vztahu ke které podle právního řádu tohoto členského státu není zahraniční osoba, která má povolení tohoto členského státu k poskytování investičních služeb, povinna bez její žádosti při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) plnit povinnosti obdobné povinnostem stanoveným v § 15 až 15r. Ze souhlasu musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.

(2) Obchodník s cennými papíry není povinen při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) plnit ve vztahu k profesionálnímu zákazníkovi uvedenému v § 2a odst. 2 a § 2b odst. 1 povinnosti stanovené v § 15 až 15r, pokud o to takový profesionální zákazník písemně požádá. Ze žádosti musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.

(3) Obchodník s cennými papíry je povinen při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) plnit povinnosti stanovené v § 15 až 15r ve vztahu k profesionálnímu zákazníkovi, ve vztahu ke kterému je neplní ve smyslu odstavce 1 nebo 2, pokud o to tento zákazník obchodníka s cennými papíry písemně požádá. Z takové žádosti musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká.

(4) Povinnosti stanovené v § 15 až 15r je obchodník s cennými papíry při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) oprávněn plnit i vůči zákazníkovi, ve vztahu ke kterému je ve smyslu odstavce 1 nebo 2 není jinak povinen plnit. Přitom musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se tento postup obchodníka s cennými papíry týká.

(5) Profesionální zákazník, ve vztahu ke kterému není obchodník s cennými papíry povinen při poskytování hlavních investičních služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. a), b) nebo c) plnit ve smyslu odstavce 1 nebo 2 povinnosti stanovené v § 15 až 15r, se považuje za zákazníka, který není profesionálním zákazníkem, také tehdy, kdy mu obchodník s cennými papíry bez jeho žádosti sdělí, že jej za takového zákazníka považuje. Přitom musí být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se tento postup obchodníka s cennými papíry týká.

## § 2e

**Česká národní banka je příslušným orgánem a určeným orgánem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky<sup>2)</sup> a předpisů jej provádějících.**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 458 odst. 1)*

*32013L0036 (čl. 4 odst. 1 a 2)*

## ČÁST DRUHÁ

### INVESTIČNÍ NÁSTROJE A INVESTIČNÍ SLUŽBY

#### HLAVA I

#### ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

### § 3

#### Investiční nástroje

(1) Investičními nástroji jsou

- a) investiční cenné papíry,
- b) cenné papíry kolektivního investování,
- c) nástroje peněžního trhu,
- d) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
- e) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
- f) finanční rozdílové smlouvy,
- g) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke komoditám a z nichž vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo alespoň jedné strany zvolit, zda si přeje vypořádání v penězích, není-li využití tohoto práva odvislé od platební neschopnosti nebo jiné obdobné nemožnosti plnění,
- h) opce, futures, swapy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke komoditám a z nichž vyplývá právo na dodání této komodity, a se kterými se obchoduje na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie,
- i) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke komoditám a z nichž vyplývá právo na dodání této komodity, které nejsou uvedené v písmenu h), nejsou určené pro obchodní účely a mají znaky jiných derivátových investičních nástrojů; zejména jde o ty, které jsou zúčtovány a vypořádány prostřednictvím vypořádacího systému nebo je jejich součástí dohoda o výzvě k doplnění zajištění,
- j) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke klimatickým ukazatelům, přepravním tarifům, emisním povolenkám nebo míře inflace a dalším ekonomickým ukazatelům uveřejněným na úseku oficiální statistiky, a z nichž vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo alespoň jedné strany zvolit, zda si přeje vypořádání v penězích, není-li využití tohoto práva odvislé od platební neschopnosti nebo jiné obdobné nemožnosti plnění,
- k) nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k majetkovým hodnotám, právům, závazkům, indexům nebo kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, které nejsou uvedené v písmenu j) a mají znaky jiných derivátových investičních nástrojů; zejména jde o ty, které jsou obchodovány na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie, jsou zúčtovány a vypořádány prostřednictvím vypořádacího systému nebo je jejich součástí dohoda o výzvě k doplnění zajištění.

(2) Investičními cennými papíry jsou cenné papíry, které jsou obchodovatelné na kapitálovém trhu. Investičními cennými papíry jsou zejména

- a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě,
- b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
- c) cenné papíry nahrazující cenné papíry uvedené v písmenech a) a b),
- d) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v písmenech a) a b),
- e) cenné papíry, ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích a jejichž hodnota je určena hodnotou investičních cenných papírů, měnových kurzů, úrokových sazeb, úrokových výnosů, komodit nebo finančních indexů či jiných kvantitativně vyjádřených ukazatelů.

(3) Cennými papíry kolektivního investování jsou zejména akcie investičního fondu a podílové listy.

(4) Nástroje peněžního trhu jsou nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit.

(5) Investičními nástroji nejsou platební nástroje.

(6) Jeden investiční nástroj může podle svých vlastností vykazat znaky více druhů investičních nástrojů.

(7) Případy, kdy investiční nástroj uvedený v odstavci 1 písm. i) a k) není určen pro obchodní účely a kdy má znaky jiných derivátových investičních nástrojů, vymezuje přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>2e)</sup>.

<sup>2e)</sup> Čl. 38 a 39 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

#### § 4

#### Investiční služby

(1) Investičními službami jsou hlavní investiční služby a činnosti (dále jen „hlavní investiční služby“) a doplňkové investiční služby poskytované podnikatelsky.

(2) Hlavními investičními službami jsou

- a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka,
- c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet,
- d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání,
- e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,
- f) provozování mnohostranného obchodního systému,
- g) upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání,
- h) umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

(3) Doplňkovými investičními službami jsou

- a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb,
- b) poskytování úvěru nebo ~~půjčky~~ *zápůjčky* zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů ~~podniků~~ *obchodních závodů*,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- d) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji,
- e) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

- f) služby související s upisováním nebo umístěním investičních nástrojů,
- g) služba obdobná investiční službě, která se týká majetkové hodnoty, k níž je vztažena hodnota investičního nástroje uvedeného v § 3 odst. 1 písm. g) až k) a která souvisí s poskytováním investičních služeb.

(4) Investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů zahrnuje i zprostředkování obchodů s investičními nástroji.

(5) Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů je poskytování individualizovaného poradenství, které směřuje přímo či nepřímo k nákupu, prodeji, úpisu, umístění, vyplacení, držbě nebo jinému nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji nebo k uplatnění práva na takové nakládání, a to bez ohledu na to, zda je poskytováno z podnětu zákazníka nebo potenciálního zákazníka či obchodníka s cennými papíry.

(6) Investiční služba úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb zahrnuje též vedení evidence navazující na centrální evidenci *zaknihovaných* cenných papírů (§ 92), vedení samostatné evidence investičních nástrojů nebo vedení evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů (§ 93).

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(7) Analýzou investičních příležitostí je informace,

- a) která přímo či nepřímo doporučuje investiční strategii nebo investiční příležitost týkající se konkrétního investičního nástroje nebo emitenta investičního nástroj a
- b) kterou může adresát vzhledem k okolnostem považovat za objektivní a nezávislé doporučení takové investiční strategie nebo investiční příležitosti.

(8) Součástí analýzy investičních příležitostí, která je určena pro veřejnost nebo jejíž uveřejnění lze důvodně předpokládat, musí být stanovisko ohledně současné nebo budoucí hodnoty nebo ceny takových investičních nástrojů.

(9) Analýza investičních příležitostí může být zároveň i investičním doporučením.

#### § 4a

Hlavní investiční služby a doplňkovou investiční službu uvedenou v § 4 odst. 3 písm. a) nesmí nikdo poskytovat bez povolení vydaného Českou národní bankou, pokud tento zákon nebo jiný právní předpis nestanoví jinak.

#### § 4b

##### Výjimky z povolení k poskytování investičních služeb

(1) K poskytování investiční služby se nevyžaduje povolení podle tohoto zákona,

- a) jde-li o hlavní investiční službu nebo doplňkovou investiční službu uvedenou v § 4 odst. 3 písm. a) a tyto služby jsou poskytovány
  - 1. výhradně osobám, které ovládají osobu poskytující investiční službu, osobám, které jsou ovládány osobou poskytující investiční službu, nebo osobám ovládaným stejnou osobou jako osoba poskytující investiční službu, nebo

2. pouze příležitostně, a to v souvislosti s výkonem jiné profesní nebo podnikatelské činnosti, pokud jiný právní předpis upravující tyto činnosti poskytování takové investiční služby nezakazuje,
- b) jde-li o hlavní investiční službu nebo doplňkovou investiční službu uvedenou v § 4 odst. 3 písm. a), týkající se investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 písm. g) až k), pokud jsou tyto služby poskytovány v souvislosti s rozhodující činností poskytovatele, přičemž
    1. rozhodující činností poskytovatele není poskytování hlavní investiční služby a
    2. poskytování hlavní investiční služby nebo doplňkové investiční služby uvedené v § 4 odst. 3 písm. a) nepatří mezi rozhodující činnosti osoby, která ovládá poskytovatele, osoby, která je poskytovatelem ovládána, nebo osoby ovládané stejnou osobou jako poskytovatel,
  - c) jde-li o obchodování na vlastní účet s investičními nástroji, pokud je prováděno osobou, která neposkytuje jinou hlavní investiční službu,
  - d) jde-li o obchodování na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i), pokud provádění této činnosti nebo obchodování na vlastní účet s komoditami patří mezi rozhodující činnosti osoby, která je provádí, a pokud tato osoba neposkytuje jinou hlavní investiční službu; to neplatí, pokud osoba obchodující na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami ovládá osobu poskytující hlavní investiční službu, je ovládána osobou poskytující hlavní investiční službu nebo poskytují-li osoby, ovládané stejnou osobou jako osoba obchodující na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo s komoditami, hlavní investiční služby, nebo
  - e) jde-li o shromažďování peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí od veřejnosti nebo kvalifikovaných investorů podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy, nebo jde-li o výkon činnosti depozitáře investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu.

(2) Povolení nevyžaduje též obchodování na účet jiných účastníků trhu s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) nebo vytváření cen pro tyto účastníky, pokud vypořádání těchto obchodů je zaručeno účastníky vypořádacího systému takového trhu.

(3) K obchodování na vlastní účet s investičními nástroji se vyžaduje povolení podle tohoto zákona, je-li prováděno tvůrcem trhu (odstavec 4); to neplatí, pokud tvůrce trhu obchoduje s investičními nástroji

- a) na vlastní účet v souvislosti se svou rozhodující činností a obchodování na vlastní účet nepatří mezi rozhodující činnosti osoby, která ovládá tvůrce trhu, osoby, která je ovládána tvůrcem trhu, nebo osob ovládaných stejnou osobou jako tvůrce trhu,
- b) na vlastní účet výhradně za účelem snížení rizika z obchodů uzavřených na trhu s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k),
- c) na vlastní účet výlučně s účastníky příslušného trhu investičních nástrojů a vypořádání obchodů s těmito investičními nástroji je zaručeno účastníky vypořádacího systému takového trhu.

(4) Tvůrcem trhu je osoba, která na finančním trhu obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji tak, že průběžně nabízí účastníkům příslušného trhu nebo jeho části příležitost uzavřít s ní obchod týkající se investičního nástroje za jí stanovenou cenu. Tvůrcem trhu podle odstavce 3 je vždy i osoba, která pravidelně a systematicky mimo evropský regulovaný trh nebo mimo mnohostranný obchodní systém provozovaný osobou se sídlem

v členském státě Evropské unie nabízí třetím osobám příležitost uzavřít s ní obchod týkající se investičního nástroje.

## HLAVA II

### OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIŘY

#### Díl 1

#### Základní ustanovení

##### § 5

(1) Obchodník s cennými papíry je právnická osoba, která poskytuje investiční služby na základě povolení České národní banky k činnosti obchodníka s cennými papíry.

**(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 obezřetnostní požadavky.**

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

nadpis vypuštěn

##### § 6

(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry pouze akciové společnosti nebo společnosti s ručením omezeným,

a) která, pokud se jedná o akciovou společnost, vydává pouze listinné akcie na jméno nebo zaknihované akcie; tím není dotčeno ustanovení jiného právního předpisu o podobě prioritních akcií vydávaných bankou nebo, pokud se jedná o společnost s ručením omezeným, která má zřízenou dozorčí radu a tato dozorčí rada má takové pravomoci, jako jsou pravomoci dozorčí rady akciové společnosti podle ~~obchodního zákoníku~~ *zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev,*

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

b) která má sídlo i skutečné sídlo na území České republiky,

c) která má průhledný a nezávadný původ počátečního kapitálu včetně základního kapitálu,

d) která je důvěryhodná,

e) která předloží

1. plán obchodní činnosti podložený reálnými ekonomickými propočty,

2. návrh organizačního uspořádání obchodníka s cennými papíry,

3. návrh pravidel obezřetného poskytování investičních služeb, která splňují požadavky tohoto zákona,

4. návrh pravidel jednání obchodníka s cennými papíry se zákazníky, která splňují požadavky tohoto zákona,

f) která má, v rozsahu, v jakém hodlá investiční služby poskytovat, věcné, personální a organizační předpoklady pro výkon činnosti obchodníka s cennými papíry a pro plnění jeho povinností, zejména v oblasti pravidel činnosti a hospodaření obchodníka s cennými papíry,



- g) která má splacený základní kapitál, nejméně 2 vedoucí osoby a jejíž vedoucí osoby splňují podmínky schvalování vedoucích osob stanovené v § 10,
- h) na které mají kvalifikovanou účast osoby splňující kritéria uvedená v § 10d odst. 6,
- i) jejíž úzké propojení s jinou osobou nebrání účinnému výkonu dohledu nad obchodníkem s cennými papíry; při úzkém propojení s osobou, která má sídlo nebo skutečné sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, nesmějí právní řád takového státu a způsob jeho uplatňování včetně vymahatelnosti práva bránit účinnému výkonu dohledu nad obchodníkem s cennými papíry,
- j) která, pokud žádá o povolení k poskytování hlavní investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. f), předloží
  1. návrh pravidel obchodování v mnohostranném obchodním systému (§ 69 odst. 2),
  2. návrh pravidel pro ~~přijímání~~ **přijímání** investičních nástrojů k obchodování v mnohostranném obchodním systému (§ 69 odst. 3),
  3. návrh pravidel přístupu do mnohostranného obchodního systému (§ 69 odst. 4).

(2) V povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry Česká národní banka uvede, které hlavní a doplňkové investiční služby je obchodník s cennými papíry oprávněn poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům a zda je oprávněn přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků. Povolení musí obsahovat alespoň jednu hlavní investiční službu.

## § 6a

### Další podnikatelská činnost obchodníka s cennými papíry

(1) Další podnikatelskou činnost může obchodník s cennými papíry, který není bankou, vykonávat jen po jejím zaregistrování Českou národní bankou.

(2) Další podnikatelská činnost obchodníka s cennými papíry uvedeného v § 8a odst. 1 až 3 může spočívat pouze v poskytování dalších služeb na finančním trhu, a to zejména

- a) v činnosti vztahující se ke stavebnímu spoření, hypotečním nebo jiným úvěrům, penzijnímu připojištění nebo pojištění, pokud spočívají ve zprostředkování, nebo v jiné obstaravatelské činnosti nebo v poradenství,
- b) v pronájmu bezpečnostních schránek,
- c) ve směnářské činnosti a bezhotovostním obchodu s cizí měnou,
- d) ve vzdělávací činnosti v oblasti finančního trhu.

(3) Obchodník s cennými papíry uvedený v § 8a odst. 1 až 3 může dále provozovat podnikatelskou činnost spočívající v činnosti přímo související se správou vlastního majetku.

(4) Česká národní banka další podnikatelskou činnost žadatele zaregistruje a bez zbytečného odkladu odešle žadateli osvědčení o registraci.

(5) V případě, že výkon další podnikatelské činnosti brání řádnému poskytování investičních služeb nebo účinnému výkonu dohledu nad obchodníkem s cennými papíry nebo žádost nesplňuje podmínky uvedené § 7 odst. 2, Česká národní banka může

- a) registraci zamítnout, nebo

b) omezit rozsah další podnikatelské činnosti, popřípadě může stanovit podmínky, které musí obchodník s cennými papíry splnit před zahájením každé z dalších podnikatelských činností, popřípadě které musí dodržovat při jejím výkonu.

(6) V případě rozhodování o registraci další činnosti uvedené v odstavci 3, pokud pro registraci této další podnikatelské činnosti nejsou dány důvody zvláštního zřetele hodné, které Česká národní banka posoudí zejména s přihlédnutím k tomu, zda registrace této další činnosti přispěje ke zlepšení kvality poskytovaných investičních služeb, zamítnutí registrace by způsobilo obchodníkovi s cennými papíry značnou újmu, nebo k tomu, jaký je rozsah, složitost a povaha této další činnosti, Česká národní banka registraci zamítne. V rozhodnutí o registraci další činnosti uvedené v odstavci 3 může Česká národní banka omezit rozsah registrované činnosti, popřípadě stanovit podmínky, které musí obchodník s cennými papíry splnit před zahájením každé z registrovaných činností, popřípadě, které musí dodržovat při jejím výkonu.

(7) Česká národní banka zruší registraci, jestliže obchodník s cennými papíry písemně o její zrušení Českou národní banku požádá.

#### § 6a

Obchodník s cennými papíry může rovněž provádět v příslušném rozsahu administraci investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů, je-li držitelem povolení k provádění administrace podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy.

#### § 6b

(1) Předmětem podnikání obchodníka s cennými papíry, který není bankou, mohou být pouze činnosti uvedené v povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry nebo registrované Českou národní bankou podle § 6a.

(2) Povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry lze udělit, jakož i registraci další podnikatelské činnosti lze provést, i na dobu určitou.

#### § 7

(1) O žádosti o povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry rozhodne Česká národní banka do 6 měsíců ode dne jejího doručení.

(2) Žádost o povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v § 6 odst. 1. Žádost o registraci další podnikatelské činnosti lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému jsou přiloženy doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v § 6a odst. 2 a 5. Vzory tiskopisů a obsah jejich příloh stanoví prováděcí právní předpis.

#### § 7a

Česká národní banka bez zbytečného odkladu informuje Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy)<sup>32)</sup> (dále jen „Evropský orgán pro cenné papíry a trhy“) o tom, že udělila povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

<sup>32)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy).

## § 8

Česká národní banka požádá o stanovisko orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie před udělením povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry nebo po přijetí žádosti o udělení souhlasu v případech uvedených v § 10b odst. 1, jestliže osobou s kvalifikovanou účastí na osobě, která o povolení nebo udělení souhlasu žádá, je osoba, která má povolení orgánu dohledu tohoto členského státu působit jako banka, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost nebo poskytovatel investičních služeb, nebo je ovládající osobou takovéto osoby.

## Díl 2

### Některé podmínky podnikání obchodníka s cennými papíry

#### Oddíl 1

#### Počáteční kapitál

#### § 8a

(1) Počáteční kapitál obchodníka s cennými papíry, který není bankou a nemá poskytování investičních služeb omezené podle odstavců 2 až 9, musí činit alespoň částku odpovídající 730 000 EUR.

(2) Počáteční kapitál obchodníka s cennými papíry, který není bankou a není oprávněn poskytovat investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. c) a g), musí činit alespoň částku odpovídající 125 000 EUR.

(3) Počáteční kapitál obchodníka s cennými papíry, který není bankou a není oprávněn poskytovat investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. c) a g) a zároveň není oprávněn přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků, musí činit alespoň částku odpovídající 50 000 EUR.

(4) Počáteční kapitál obchodníka s cennými papíry, který není bankou a je oprávněn poskytovat pouze hlavní investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. a) a e) a zároveň není oprávněn přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků, musí činit alespoň částku odpovídající 50 000 EUR.

(5) Počáteční kapitál obchodníka s cennými papíry může být nižší, než je stanoveno v odstavci 4, pokud je takový obchodník s cennými papíry pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou při poskytování investičních služeb s limitem pojistného plnění

- a) ve výši odpovídající částce alespoň 1 000 000 EUR na každou pojistnou událost a
- b) v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce ve výši odpovídající částce alespoň 1 500 000 EUR.

(6) Počáteční kapitál nebo limit pojistného plnění pro případ odpovědnosti za škodu mohou být nižší, než je stanoveno v odstavcích 4 a 5, pokud jejich kombinace odpovídá nebo je srovnatelná s úrovní krytí stanovenou v odstavci 4 nebo 5.

(7) Počáteční kapitál obchodníka s cennými papíry uvedeného v odstavci 4, který je v souladu s právem Evropské unie<sup>2g)</sup> oprávněn vykonávat zprostředkovatelskou činnost v oblasti pojišťovnictví a který je zároveň pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem pojišťovacího zprostředkovatele v souladu s požadavky stanovenými zákonem upravujícím činnost pojišťovacích zprostředkovatelů<sup>2h)</sup>, musí činit alespoň částku odpovídající 25 000 EUR.

(8) Počáteční kapitál obchodníka s cennými papíry může být nižší, než je stanoveno v odstavci 7, pokud je takový obchodník s cennými papíry pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou při poskytování investičních služeb s limitem pojistného plnění

- a) ve výši odpovídající částce alespoň 500 000 EUR na každou pojistnou událost a
- b) v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce ve výši odpovídající částce alespoň 750 000 EUR.

(9) Počáteční kapitál nebo limit pojistného plnění pro případ odpovědnosti za škodu mohou být nižší, než je stanoveno v odstavcích 7 a 8, pokud jejich kombinace odpovídá nebo je srovnatelná s úrovní krytí stanovenou v odstavci 7 nebo 8.

~~(10) Na obchodníka s cennými papíry uvedeného v odstavcích 2 až 4 a 7 se nevztahuje § 9b. Na obchodníka s cennými papíry uvedeného v odstavcích 4 a 7 se dále nevztahují § 9 a 9a, § 12a odst. 3 a § 16a odst. 3 až 5.~~  
*CELEX: 32013R0575*

<sup>2g)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/92/ES ze dne 9. prosince 2002 o zprostředkování pojištění.

<sup>2h)</sup> § 27 odst. 2 a 3 zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění zákona č. 57/2006 Sb.

## Oddíl 2

### **Kapitálová přiměřenost a angažovanost**

#### § 9

#### **Kapitál**

~~(1) Obchodník s cennými papíry průběžně udržuje kapitál minimálně ve výši odpovídající součtu jednotlivých kapitálových požadavků ke krytí rizik (dále jen "kapitálová přiměřenost"). Kapitál obchodníka s cennými papíry zároveň nesmí klesnout pod minimální výši počátečního kapitálu stanovenou v § 8a odst. 1 až 3.~~

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

(2) Obchodník s cennými papíry průběžně udržuje kapitálovou přiměřenost na konsolidovaném základě, jestliže je

- a) tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. o)],
- b) ovládajícím obchodníkem s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. e)], avšak není tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby, přičemž členem jeho konsolidačního celku je zahraniční obchodník s cennými papíry, zahraniční banka nebo finanční instituce, se sídlem v jiném než členském státě Evropské unie,
- e) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. s)],
- d) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. t)], nebo
- e) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 151 odst. 1 písm. u)].

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

(3) Pro výpočet kapitálových požadavků obchodník s cennými papíry používá základní nebo speciální přístupy.

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

(4) Speciální přístupy pro výpočet kapitálových požadavků lze používat nebo měnit jen na základě předchozího souhlasu České národní banky. O udělení souhlasu Česká národní banka rozhodne do 6 měsíců. V rozhodnutí může Česká národní banka stanovit podmínky, za kterých lze speciální přístupy používat; k jejich změně je třeba předchozího souhlasu České národní banky.

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

(5) Obchodník s cennými papíry, který je členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. p)], skupiny evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank nebo skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. r)], je oprávněn používat nebo měnit speciální přístupy pro výpočet kapitálového požadavku také tehdy, pokud se připojil ke společné žádosti evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry a jím ovládaných osob, společné žádosti evropské ovládající banky a jí ovládaných osob nebo ke společné žádosti osob ovládaných evropskou finanční holdingovou osobou o udělení předchozího souhlasu s používáním nebo změnou speciálních přístupů, a této žádosti bylo vyhověno.

CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1 a 6, čl. 92an, čl. 312an)

(6) Česká národní banka je příslušná rozhodnout o společné žádosti podle odstavce 5, pokud vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry, skupinou evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby (§ 152a). Jinak o společné žádosti rozhodne orgán dohledu členského státu Evropské unie, který vykonává dohled na konsolidovaném základě nad dotčeným konsolidačním celkem. Obchodník s cennými papíry používá speciální přístupy nebo používané speciální přístupy změnil podle rozhodnutí orgánu dohledu členského státu Evropské unie o společné žádosti o udělení předchozího souhlasu s používáním speciálních přístupů nebo s jejich změnou, a to v souladu s podmínkami uvedenými v tomto rozhodnutí.

CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1, čl. 144 odst. 1, čl. 312 odst. 2)

(7) Česká národní banka rozhodne o společné žádosti podle odstavce 5 do 6 měsíců. Česká národní banka zašle bez prodlení úplnou žádost orgánům dohledu nad členy konsolidačního celku, kteří předložili tuto žádost, a při jejím posuzování koordinuje spolupráci s těmito orgány dohledu. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby rozhodnutí bylo vydáno po dohodě se všemi dotčenými orgány dohledu a dosažení dohody bylo řádně uvedeno v odůvodnění rozhodnutí. Jestliže nedojde k dohodě dotčených orgánů dohledu, aby mohlo být rozhodnuto ve lhůtě uvedené ve větě první, Česká národní banka vezme při rozhodování o společné žádosti v úvahu stanoviska a připomínky uplatněné dotčenými orgány dohledu v této lhůtě. Česká národní banka může v rozhodnutí o souhlasu stanovit závazné podmínky, za kterých jsou obchodník s cennými papíry nebo jiný předkladatel společné žádosti oprávněni speciální přístup používat. Rozhodnutí o udělení souhlasu odešle Česká národní banka též všem dotčeným orgánům dohledu.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 2, 3 a 8, čl. 144 odst. 2, čl. 312 odst. 2)*

(8) Nebylo-li dosaženo dohody podle odstavce 7, může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím lhůty uvedené v odstavci 7 požádat Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví<sup>33</sup>) (dále jen „Evropský orgán pro bankovníctví“) o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>34</sup>). Stejně postupuje i tehdy, nebylo-li dosaženo dohody v případech, kdy Česká národní banka vykonává dohled nad členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry, skupiny evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank nebo skupiny evropské finanční holdingové osoby. Pokud Česká národní banka nebo dotčené orgány dohledu nepožádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu, rozhodne Česká národní banka o společné žádosti uvedené v odstavci 5 ve lhůtě do 6 měsíců ode dne jejího doručení.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 4 a 5, čl. 312 odst. 2)*

(9) Pokud Česká národní banka nebo dotčené orgány dohledu požádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle odstavce 8<sup>34</sup>), Česká národní banka přeruší řízení o společné žádosti uvedené v odstavci 5 do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 19 odst. 1, 4 a 5)*

(10) Pro výpočet kapitálových požadavků pomocí úvěrového hodnocení dlužníka vydaného jinou osobou použije obchodník s cennými papíry toto úvěrové hodnocení jen tehdy, je-li tato jiná osoba zapsána do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení vedeného Českou národní bankou podle zákona upravujícího činnost bank, nebo pokud použití tohoto úvěrového hodnocení zákon upravující činnost bank připouští.

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

(11) Ustanovení odstavců 1 až 8 se nevztahují na obchodníka s cennými papíry, který je bankou; obchodník s cennými papíry, který je bankou, postupuje podle zákona upravujícího činnost bank.

*CELEX: 32013R0575*

<sup>33</sup>) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví).

<sup>34</sup>) Čl. 129 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnic 2009/111/ES a 2010/178/EU.

## § 9a

(1) Obchodník s cennými papíry, který není bankou, přijme a uplatňuje spolehlivé, účinné a úplné strategie a postupy pro stanovení, průběžné posuzování a udržování vnitřně stanoveného kapitálu v takové výši, struktuře a rozložení, aby dostatečně pokrýval rizika, kterým je nebo by mohl být vystaven; tím nejsou dotčeny povinnosti podle § 9. Obchodník s cennými papíry, který je bankou, postupuje podle zákona upravujícího činnost bank.

(2) Obchodník s cennými papíry, který není bankou, pravidelně prověřuje strategie a postupy uvedené v odstavci 1 tak, aby bylo zajištěno, že jsou funkční, účinné a přiměřené charakteru, rozsahu a složitosti jeho činností.

~~(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. e)], tuzemskou ovládající bankou ani tuzemskou finanční holdingovou osobou [§ 151 odst. 1 písm. q)],~~
- ~~b) není odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. t)] ani jiným obchodníkem s cennými papíry v takové skupině,~~
- ~~c) neovládá jiného obchodníka s cennými papíry, zahraničního obchodníka s cennými papíry, banku, zahraniční banku, finanční instituci, nebo~~
- ~~d) je vyňat z konsolidačního celku.~~

**(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. 15 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky dodržovat kapitálové požadavky na konsolidovaném základě.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 108 odst. 1, čl. 4 odst. 1)

~~(4) Povinnosti uvedené v odstavcích 1 a 2 má na konsolidovaném základě pouze obchodník s cennými papíry, který je osobou uvedenou v § 9 odst. 2-~~

(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)*

#### 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 obrát 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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 pododst. 2, čl. 129 odst. 2, čl. 133 odst. 3)*

(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17, čl. 142 odst. 1)*

**(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).**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 3 a 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17)*

#### **(5) Prováděcí právní předpis stanoví**

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 odst. 2, čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 4 a 5, čl. 133 odst. 1)*

**b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 2 a**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 141 odst. 1 – 10)*

**c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 2.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 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 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 § 9aa odst. 1 prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 1 až 3)*

**(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).

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)

**§ 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)

**(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 18)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 1 a 2)*

**(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 ovládací 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 unie<sup>48)</sup>. Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 9ab odst. 3 nevydává, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 3)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 1 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 2)*

## § 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.

<sup>48)</sup> 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.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 bod 6, čl. 128 pododst. 2, čl. 129 odst. 2)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 128 bod 1 až 6)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 5, čl. 133 odst. 3)*

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4 a 5)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 6, čl. 130 odst. 6, čl. 133 odst. 17, čl. 142 odst. 1)

**(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).**

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 3 a 4)

**(8) Pokud obchodník s cennými papíry podle odstavce 1, který je povinen 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 § 136.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 17)

#### **(9) Prováděcí právní předpis stanoví**

**a) pravidla pro kombinovanou kapitálovou rezervu podle odstavce 1 a kapitálové rezervy podle odstavce 2 písm. a) až e),**

CELEX: 32013L0036 (čl. 128 odst. 2, čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 1, čl. 131 odst. 4 a 5, čl. 133 odst. 1)

**b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 6 a**

CELEX: 32013L0036 (čl. 141 odst. 1 – 10)

**c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 6.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 142 odst. 2)

### **§ 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 129 odst. 1)

## 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) změně poměru objemu poskytnutých úvěrů a hrubého domácího produktu,
- c) specifikům českého národního hospodářství a
- d) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 1 a 2)*

**(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 3)*

**(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 omezovací požadavky v násobcích 0,25 procentního bodu. V případech zvláštního zřetele hodných lze stanovit tuto sazbu vyšší než 2,5 %.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 4)*

**(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.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7 písm. a) a písm. e)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 5)*

**(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 6, čl. 136 odst. 7)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7)

## § 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 140 odst. 1)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 1, čl. 140 odst. 2 písm. b) a c))

**(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2 písm. a) až c))

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 2)

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 140 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 2 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 137 odst. 1, čl. 139 odst. 3, čl. 140 odst. 3 písm. a) a b))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 2 a 3)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 138)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 5 písm. a) až c))*

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 139 odst. 5)

## 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 1 až 3)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 3, 8 až 10)

**(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).**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 16)

## § 9a1

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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 § 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 obezpečnostní požadavky, oznámí záměr podle odstavce 1, přičemž opatření obecné povahy podle § 9ak odst. 3 vydá pouze v návaznosti na nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 11 a 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 18)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 1 a 2)*

**(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 unie<sup>48</sup>). Česká národní banka opatření obecné povahy podle § 9ak odst. 3 nevydá, dokud ve věci nerozhodne Evropský orgán pro bankovníctví.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 14 pododst. 3)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 1 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 134 odst. 2)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 4)*

**(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 ovládač 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 ovládačící institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 2)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 2, 9, 10, 11 a 18)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 9)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 5)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 5 a 6)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 7)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 7)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 8)*

**§ 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 131 odst. 12)*

**§ 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.**

## ~~§ 9b~~

### ~~Angažovanost~~

~~(1) Obchodník s cennými papíry, který není bankou, dodržuje pravidla, která omezují výši aktiv a podrozvahových položek vůči osobě nebo skupině osob v závislosti na kapitálu (dále jen "pravidla angažovanosti"). Obchodník s cennými papíry, který není bankou, dodržuje také pravidla angažovanosti na konsolidovaném základě, jestliže je osobou uvedenou v § 9 odst. 2.~~

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

~~(2) Obchodník s cennými papíry uvedený v § 8a odst. 1, nemusí dodržovat pravidla angažovanosti podle odstavce 1, pokud~~

- ~~a) obchoduje s investičními nástroji na vlastní účet za účelem provedení pokynu zákazníka,~~
- ~~b) není oprávněn přijímat peněžní prostředky ani investiční nástroje zákazníků,~~
- ~~c) je oprávněn pouze k poskytování investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. c) nebo g), nebo~~
- ~~d) provádí pokyny zákazníků nebo obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji přijatými k obchodování na trhu, kde je vypořádání obchodů s těmito investičními nástroji zaručeno účastníky vypořádacího systému takového trhu.~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 95, 96, 388)~~

## ~~§ 9e~~

### ~~Prováděcí právní předpis stanoví~~

- ~~a) pravidla pro výpočet kapitálové přiměřenosti, včetně postupů, které obchodník s cennými papíry uplatňuje při výpočtu kapitálové přiměřenosti, pravidla pro stanovení kapitálu, pravidla pro výpočet kapitálových požadavků včetně určení jednotlivých kapitálových požadavků, vymezení přístupů pro jejich výpočet a stanovení podmínek pro užívání základních a speciálních přístupů při výpočtu kapitálových požadavků,~~

~~CELEX: 32013R0575 (část 2 a 3)~~

- ~~b) určení speciálních přístupů, k jejichž používání je třeba souhlasu podle § 9 odst. 4 a 5,~~

~~CELEX: 32013R0575 (čl. 20 odst. 1 a 6, čl. 92an, čl. 143an, čl. 312an)~~

- ~~e) vzory tiskopisů a obsah jejich příloh, na kterých se podává České národní bance žádost o předchozí souhlas s používáním speciálního přístupu, se změnou používaného speciálního přístupu a se změnou podmínek, za kterých lze speciální přístup používat,~~

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

- ~~d) bližší vymezení angažovanosti a pravidel sledování a řízení angažovanosti.~~

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

## **Oddíl 3**

### **Schvalování vedoucí osoby obchodníka s cennými papíry**

## **§ 10**

nadpis vypuštěn

(1) Vedoucí osoba obchodníka s cennými papíry musí mít k výkonu své funkce předchozí souhlas České národní banky; u obchodníka s cennými papíry, který je bankou, se vyžaduje tento souhlas pouze k výkonu funkce vedoucí osoby odpovědné za činnost banky jako obchodníka s cennými papíry.

(2) Česká národní banka udělí souhlas podle odstavce 1 osobě,

a) která má tyto předpoklady k výkonu své funkce:

1. dosáhla věku 18 let,
  2. je plně ~~způsobilá k právním úkonům~~ svéprávná,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
  3. nenastala u ní skutečnost, která je překážkou provozování živnosti podle zákona, který upravuje živnostenské podnikání,
  4. je důvěryhodná,
  5. je odborně způsobilá,
- b) která je osobou vhodnou z hlediska řádného a obezřetného poskytování investičních služeb obchodníkem s cennými papíry, u kterého má vykonávat funkci vedoucí osoby; především řádnému výkonu funkce nebrání její profesní, podnikatelská nebo jiná obdobná činnost, zejména činnost u osoby s obdobným předmětem podnikání.

(3) Při posuzování skutečností uvedených v odstavci 2 vezme Česká národní banka v úvahu zejména rozsah pravomocí spojených s výkonem funkce, organizační uspořádání obchodníka s cennými papíry a jeho celkové personální vybavení.

(4) Žádost o souhlas podle odstavce 1 lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek stanovených v odstavci 2. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh, včetně příloh prokazujících důvěryhodnost a odbornou způsobilost podle odstavce 2 písm. a) bodů 4 a 5, stanoví prováděcí právní předpis.

#### § 10a

(1) Vedoucí osoba, která získala předchozí souhlas k výkonu své funkce, je povinna bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance každou změnu podmínek uvedených v § 10 odst. 2, zejména skončení výkonu své funkce.

(2) Nezačne-li vedoucí osoba obchodníka s cennými papíry vykonávat svou funkci do 6 měsíců ode dne, kdy jí byl předchozí souhlas udělen, nebo nevykonává-li vedoucí osoba obchodníka s cennými papíry z jakýchkoli důvodů svou funkci po dobu delší než 6 měsíců, předchozí souhlas zaniká.

### Oddíl 4

Nabývání, zvyšování a pozbývání kvalifikované účasti na obchodníkovi s cennými papíry a jeho ovládnutí

#### § 10b

Stanovení a výpočet kvalifikované účasti



(1) Osoba nebo osoby jednající ve shodě musejí mít souhlas České národní banky

- a) k nabytí kvalifikované účasti na obchodníkovi s cennými papíry,
- b) ke zvýšení kvalifikované účasti na obchodníkovi s cennými papíry tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, nebo
- c) k tomu, aby se staly osobami ovládajícími obchodníka s cennými papíry,
  - a to i v případě, že tyto osoby hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí na obchodníkovi s cennými papíry nevykonávají; nevykonáváním hlasovacích práv nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech těchto ani jiných osob.

(2) Pro účely výpočtu účasti podle odstavce 1 se považují za hlasovací práva plynoucí z účasti na obchodníkovi s cennými papíry, který je akciovou společností, i hlasovací práva uvedená v § 122 odst. 2; § 122 odst. 10 až 15 platí obdobně.

(3) Do výpočtu účasti podle odstavce 1 se nezapočítají hlasovací práva z účastnických cenných papírů, která se vztahují k cenným papírům, které má obchodník s cennými papíry nebo osoba, která má povolení jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb, ve své moci v přímé souvislosti s upisováním nebo umístováním cenných papírů, pokud hlasovací práva nevykonává ani jinak nezasahuje do řízení emitenta cenných papírů a pokud tyto cenné papíry zcizí do 1 roku ode dne jejich nabytí.

(4) Na obchodníka s cennými papíry, který je společností s ručením omezeným, se odstavce 2 a 3 použijí přiměřeně.

#### § 10c

Souhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti nebo ovládnutím a jejich oznámení

(1) Souhlas podle § 10b odst. 1 musejí osoba nebo osoby jednající ve shodě získat před nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na obchodníkovi s cennými papíry nebo jeho ovládnutím.

(2) Osoba, která bez předchozího souhlasu České národní banky nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na obchodníkovi s cennými papíry nebo jej ovládne, je povinna informovat neprodleně o této skutečnosti Českou národní banku a bez zbytečného odkladu ji požádat o souhlas podle § 10b odst. 1.

(3) Nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na obchodníkovi s cennými papíry nebo jeho ovládnutí bez předchozího souhlasu České národní banky nemá za následek neplatnost právního *úkonu jednání*, na základě kterého k těmto změnám v účastech na obchodníkovi s cennými papíry došlo, avšak hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí nesmějí být vykonávána, a to do doby udělení tohoto souhlasu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

#### § 10d

Posuzování kvalifikované účasti

(1) Česká národní banka nejpozději do 2 pracovních dnů ode dne přijetí žádosti o souhlas podle § 10b odst. 1 písemně žadateli potvrdí její přijetí a uvedomí jej o dni, na který

připadá konec běhu lhůty pro posouzení žádosti stanovené v odstavci 2. Žádost obsahuje údaje o osobě nebo osobách hodlajících nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na obchodníkovi s cennými papíry nebo obchodníka s cennými papíry ovládnout, údaje o obchodníkovi s cennými papíry, na kterém má být tato účast nabyta nebo zvýšena nebo který má být ovládnut, údaj o celkové výši podílu, který žadatel na tomto obchodníkovi s cennými papíry nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti dosáhne nebo ovládnutím získá, a údaje o osobě, která podíl na žadatele převádí. K žádosti žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení žádosti z hlediska splnění podmínek uvedených v odstavci 6.

(2) Česká národní banka vydá rozhodnutí o žádosti nejpozději do 60 pracovních dnů ode dne odeslání písemného potvrzení o přijetí žádosti podle odstavce 1. Pokud Česká národní banka v této lhůtě rozhodnutí nevydá, platí, že souhlas byl udělen. To neplatí v případě žádosti o souhlas podané podle § 10c odst. 2.

(3) Je-li podaná žádost i přesto neúplná nebo trpí-li jinými vadami, Česká národní banka bez zbytečného odkladu, nejpozději však 50. den běhu lhůty stanovené v odstavci 2, písemně vyzve žadatele k odstranění nedostatků žádosti, popřípadě k předložení dalších informací nezbytných pro posouzení žádosti, přičemž přijetí vyžádaných informací Česká národní banka žadateli písemně potvrdí ve lhůtě uvedené v odstavci 1. Dnem odeslání této výzvy se běh lhůty stanovené v odstavci 2 přerušuje, a to nejdéle na dobu 20 pracovních dnů. Běh lhůty stanovené v odstavci 2 se přerušuje až na dobu 30 pracovních dnů, pokud žadatel

a) má bydliště, ~~sídlo nebo místo podnikání~~ nebo sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, nebo

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

b) nepodléhá dohledu orgánu členského státu Evropské unie vykonávajícího dohled nad bankami, pojišťovny, zajišťovny, poskytovateli investičních služeb nebo obhospodařovateli zahraničních investičních fondů.

(4) Žádost o udělení souhlasu podle odstavce 1 lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 6. Vzory tiskopisů a obsah jejich příloh stanoví prováděcí právní předpis.

(5) Česká národní banka při posuzování žádosti zkoumá pouze splnění podmínek uvedených v odstavci 6 a nepřihlíží přitom k ekonomickým potřebám trhu.

(6) Česká národní banka žádosti vyhoví, pokud z hlediska možného vlivu na výkon činnosti obchodníka s cennými papíry jsou splněny tyto podmínky:

- a) osoby, které žádají o udělení souhlasu, jsou důvěryhodné,
- b) osoby, které jsou navrhovány za vedoucí osoby obchodníka s cennými papíry, splňují bez zjevných pochybností podmínky stanovené v § 10 odst. 2,
- c) dostatečný objem, průhlednost původu a nezávadnost finančních zdrojů žadatele, ve vztahu k vykonávaným nebo plánovaným činnostem u obchodníka s cennými papíry,
- d) obchodník s cennými papíry bude i nadále schopen plnit pravidla obezřetného podnikání na individuálním a konsolidovaném základě,
- e) struktura konsolidačního celku, do kterého má být obchodník s cennými papíry zahrnut,
  1. nebrání účinnému dohledu nad obchodníkem s cennými papíry,

2. nebrání účinné výměně informací mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu jiného členského státu Evropské unie, který vykonává dohled nad finančním trhem, nebo
  3. neznesnadňuje výkon působnosti jednotlivých orgánů dohledu nad tímto konsolidačním celkem a nad osobami zahrnutými do tohoto konsolidačního celku,
- f) v souvislosti s navrhovaným nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na obchodníkovi s cennými papíry nebo jeho ovládnutím nevznikají důvodné obavy, že by mohlo dojít k porušení zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo že už k takovému porušení došlo, a
- g) jedná se o případ zvláštního zřetele hodný, pokud jde o žádost podle § 10c odst. 2.

(7) V rozhodnutí o žádosti Česká národní banka

- a) může určit lhůtu pro nabytí účasti na obchodníkovi s cennými papíry podle § 10b odst. 1,
- b) uvede závěry vyplývající ze stanovisek, která obdržela postupem podle § 8 před vydáním rozhodnutí.

~~(8) Česká národní banka se může domáhat, aby soud vyslovil neplatnost usnesení valné hromady obchodníka s cennými papíry, na kterém byla nabyta nebo zvýšena kvalifikovaná účast nebo který byl ovládnut osobou nebo osobami jednajícími ve shodě bez předchozího souhlasu České národní banky. Neuplatní-li Česká národní banka toto právo u soudu ve lhůtě do 3 měsíců ode dne konání valné hromady nebo, nebyla-li valná hromada řádně svolána, ve lhůtě do 3 měsíců ode dne, kdy se Česká národní banka mohla dozvědět, že měla být svolána, nejdéle však ve lhůtě do 1 roku ode dne konání valné hromady nebo ode dne, kdy se Česká národní banka mohla dozvědět, že valná hromada měla být svolána, toto právo zaniká. Ustanovení obchodního zákoníku o vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady se použijí obdobně.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~(9) Odstavec 8 se použije i pro usnesení přijatá rozhodnutím společníků společnosti s ručením omezeným mimo valnou hromadu.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## § 10e

### Pozbytí nebo snížení kvalifikované účasti

(1) Osoba nebo osoby jednající ve shodě bez zbytečného odkladu oznámí České národní bance, že

- a) snižují svoji kvalifikovanou účast na obchodníkovi s cennými papíry tak, že klesne pod 50 %, 30 % nebo 20 %, nebo ji zcela pozbývají, nebo
- b) snižují svoji kvalifikovanou účast na obchodníkovi s cennými papíry tak, že jej přestávají ovládat.

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje údaje o osobě nebo osobách snižujících nebo pozbývajících svoji kvalifikovanou účast na obchodníkovi s cennými papíry nebo o osobě nebo osobách přestávajících jej ovládat, údaje o obchodníkovi s cennými papíry, na kterém je tato účast snížena nebo pozbyta nebo který přestane být ovládán, údaj o celkové výši podílu

na tomto obchodníkovi s cennými papíry po jejím snížení a údaje o osobě nebo osobách, které podíl na obchodníkovi s cennými papíry nabývají nebo zvyšují.

§ 11  
nadpis vypuštěn

Ustanovení § 10b až 10e se nepoužijí u obchodníka s cennými papíry, který je bankou. V jeho případě se postupuje podle zákona upravujícího činnost bank.

**Díl 3**

**Pravidla činnosti a hospodaření obchodníka s cennými papíry**

**Oddíl 1**

**Odborná péče**

§ 11a

Obchodník s cennými papíry je povinen poskytovat investiční služby s odbornou péčí.

**Oddíl 2**

**Obezřetné poskytování investičních služeb**

§ 12  
nadpis vypuštěn

K zajištění obezřetného poskytování investičních služeb obchodník s cennými papíry, **pokud mu nebyla Českou národní bankou udělena výjimka podle čl. 7 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky**, zavede a udržuje

*CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 1)*

- a) řídicí a kontrolní systém,
- b) postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů mezi
  1. obchodníkem s cennými papíry, jeho vedoucími osobami, vázanými zástupci a jeho zaměstnanci a zákazníky obchodníka s cennými papíry nebo jeho potenciálními zákazníky,
  2. osobou, která ovládá obchodníka s cennými papíry, je ovládána obchodníkem s cennými papíry nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako obchodník s cennými papíry a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci a zákazníky obchodníka s cennými papíry nebo jeho potenciálními zákazníky,
  3. zákazníky nebo potenciálními zákazníky obchodníka s cennými papíry navzájem,
  4. investičními zprostředkovateli, pomocí kterých provádí obchodník s cennými papíry své činnosti, a jejich zákazníky,
- c) opatření k ochraně vnitřních informací,
- d) opatření k předcházení manipulaci s trhem.

## § 12a

(1) Řídicí a kontrolní systém zahrnuje

- a) organizační předpoklady a předpoklady řádné správy a řízení společnosti, a to vždy
1. zásady a postupy řízení,
  2. organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností a s nimi spojených působností a rozhodovací pravomoci, v jehož rámci se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný,
  3. řádné administrativní a účetní postupy v souladu s jinými právními předpisy, a
  4. systém odměňování osob, jejichž činnosti v rámci výkonu jejich zaměstnání, povolání nebo funkce mají významný vliv na obchodníkem s cennými papíry podstupovaná rizika a jejich míru, včetně zásad pro určení a podmínky výplaty pevné a pohyblivé složky odměn, postupů pro přijímání rozhodnutí o odměňování a způsobu posuzování výkonnosti tak, aby systém odměňování přispíval k řádnému a účinnému řízení rizik a byl s ním v souladu,
- b) systém řízení rizik, který vždy zahrnuje
1. pravidla přístupu obchodníka s cennými papíry k rizikům, kterým obchodník s cennými papíry je nebo může být vystaven, včetně rizik vyplývajících z vnějšího prostředí a rizika likvidity,
  2. postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik a
  3. postupy přijímání opatření vedoucích k omezení rizik,
- c) pravidla vnitřní kontroly, jejichž součástí je vždy
1. vnitřní audit,
  2. průběžná kontrola dodržování povinností obchodníka s cennými papíry plynoucích z tohoto zákona, jiných právních předpisů a z vnitřních předpisů obchodníka s cennými papíry,
- d) **zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčího orgánu obchodníka s cennými papíry,**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 1)*
- 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. 7)*

(2) Řídicí a kontrolní systém musí být **účinný**, ucelený a přiměřený charakteru, rozsahu a složitosti **rizik spojených s modelem podnikání a** činností obchodníka s cennými papíry.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 2)*

(3) Obchodník s cennými papíry má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém také na konsolidovaném základě, jestliže je osobou uvedenou v § 9 odst. 2 **§ 9a odst. 4. Tento odstavec se nevztahuje na obchodníka s cennými papíry podle § 8a odst. 4 a 7.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 109 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 6)*

(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.**

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

(4) (5) Obchodník s cennými papíry, který má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě, zajistí také, aby zásady a postupy řízení, organizační uspořádání, postupy a mechanismy podle odstavce 1 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.

(5) (6) Pro řídicí a kontrolní systém obchodníka s cennými papíry, který je bankou, se použije zákon upravující činnost bank a zvláštní požadavky podle tohoto zákona.

§ 12b

(1) Součástí organizačních předpokladů podle § 12a odst. 1 písm. a) jsou vždy

- a) pravidla pro uzavírání osobních obchodů,
- b) pravidla pro sdružování pokynů zákazníků,
- c) pravidla pro účtování o majetku zákazníků a pro vedení evidence majetku zákazníků,
- d) pravidla pro vyřizování stížností a reklamací zákazníků, kteří nejsou profesionálními zákazníky, a potenciálních zákazníků, kteří nejsou profesionálními zákazníky,
- e) systém vnitřní komunikace.

(2) Pravidla vnitřní kontroly podle § 12a odst. 1 písm. c) zahrnují také

- a) kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací a při zohlednění jejich charakteru,
- b) pravidla kontroly činnosti investičních zprostředkovatelů a vázaných zástupců, které obchodník s cennými papíry využívá při poskytování svých služeb.

(3) Obchodník s cennými papíry je povinen průběžně ověřovat a pravidelně hodnotit **ucelenost**, přiměřenost a účinnost řídicího a kontrolního systému **v jeho celku i částech a zjednat bez zbytečného odkladu odpovídající nápravu.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1)*

(4) Obchodník s cennými papíry zavede v rámci svého řídicího a kontrolního systému opatření a postupy zajišťující řádné a plynulé poskytování investičních služeb.

(5) Při poskytování analýz investičních příležitostí je obchodník s cennými papíry povinen v rámci svých postupů pro řízení střetů zájmů zajistit nestrannost a nezávislost osob, které v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce vytváří věcný obsah analýzy investičních příležitostí, zejména na osobách, jejichž zájmy mohou být ve střetu se zájmy osob, mezi které má být analýza investičních příležitostí rozšiřována.

§ 12c

(1) Obchodník s cennými papíry zajistí vedení evidence

a) zaknihovaných cenných papírů, s jejichž vlastníkem uzavřel smlouvu o vedení majetkového účtu, na kterém eviduje zaknihované cenné papíry vlastníka které jsou současně evidovány v centrální evidenci *zaknihovaných* cenných papírů na účtu zákazníků; tato evidence se vede v evidenci navazující na centrální evidenci *zaknihovaných* cenných papírů vedenou centrálním depozitářem *zaknihovaných cenných papírů (dále jen „centrální depozitář“)* (§ 92),

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

b) zaknihovaných cenných papírů, s jejichž vlastníkem uzavřel smlouvu o vedení majetkového účtu, na kterém eviduje zaknihované cenné papíry vlastníka, které jsou současně evidovány v samostatné evidenci cenných papírů vedené Českou národní bankou na účtu zákazníků; tato evidence se vede v evidenci navazující na evidenci investičních nástrojů vedenou Českou národní bankou (§ 93),

c) listinných investičních nástrojů, které převzal od zákazníků do úschovy; tato evidence se vede v samostatné evidenci investičních nástrojů (§ 93),

d) zahraničních investičních nástrojů, které převzal od zákazníků za účelem poskytnutí investiční služby; tato evidence se vede v samostatné evidenci investičních nástrojů (§ 93),

e) investičních nástrojů, které převzal od zákazníků za účelem poskytnutí investiční služby a které nejsou uvedeny v písmenech a) až d) a jejichž povaha to umožňuje; tato evidence se vede v samostatné evidenci investičních nástrojů (§ 93).

(2) Evidence podle odstavce 1 se vedou v elektronické podobě.

## § 12d

### Činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

(1) Pokud obchodník s cennými papíry pověří jinou osobu výkonem významné provozní činnosti, je povinen zavést opatření k vyloučení vzniku nepřiměřeného provozního rizika.

(2) Obchodník s cennými papíry zajistí, že významná provozní činnost, jejímž výkonem byla pověřena jiná osoba, není vykonávána způsobem, který by podstatně snižoval kvalitu řídicího a kontrolního systému nebo možnost České národní banky vykonávat dohled nad dodržováním povinností obchodníka s cennými papíry<sup>3)</sup>.

(3) Provozní činnost obchodníka s cennými papíry se považuje za významnou, pokud by nedostatek v jejím výkonu vážně narušil řádné a plynulé poskytování investičních služeb nebo plnění povinností obchodníka s cennými papíry, ohrozil jeho finanční stabilitu anebo představoval změnu předpokladů, na základě kterých bylo obchodníkovi s cennými papíry uděleno povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

(4) Za významnou provozní činnost obchodníka s cennými papíry se nepovažuje

a) právní nebo jiné poradenství, vzdělávání jeho pracovníků, činnosti spojené s vyúčtováním jemu poskytovaných služeb, ochrana jeho prostor a pracovníků nebo jiné služby poskytované obchodníkem s cennými papíry, pokud tyto služby nejsou součástí investičních služeb poskytovaných obchodníkem s cennými papíry,

b) odebírání standardizovaných služeb, včetně informací o trhu a cenách.

(5) Výkonem činnosti související s poskytováním hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. d) zákazníkovi, který není profesionálním zákazníkem, lze pověřit jinou osobu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, pokud

- a) tato osoba má povolení nebo registraci k výkonu této činnosti ve státě, ve kterém má sídlo, a podléhá dohledu nad dodržováním pravidel obezřetného poskytování investičních služeb,
- a
- b) Česká národní banka uzavřela dohodu o spolupráci s příslušným orgánem dohledu.

(6) Pokud nejsou splněny podmínky stanovené v odstavci 5, může obchodník s cennými papíry pověřit výkonem činnosti podle odstavce 5 jinou osobou se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, pouze v případě, že předem oznámí České národní bance tento záměr a Česká národní banka do 2 měsíců ode dne doručení oznámení toto pověření nezakáže z důvodu nevhodnosti z hlediska řádného a obezřetného poskytování investičních služeb. Proti tomuto rozhodnutí není opravný prostředek přípustný.

(7) V souvislosti s podmínkami stanovenými v odstavci 5 je Česká národní banka oprávněna uzavírat dohody o spolupráci s orgány dohledu států, které nejsou členským státem Evropské unie. Česká národní banka uveřejní ve Věstníku České národní banky a *způsobem umožňujícím dálkový přístup* na svých internetových stránkách seznam orgánů dohledu, se kterými dohodu o spolupráci uzavřela.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

<sup>3)</sup> § 116 občanského zákoníku.

## § 12e

### Ochrana majetku zákazníka

(1) Obchodník s cennými papíry je povinen při nakládání s investičními nástroji zákazníka zavést opatření k ochraně vlastnického práva zákazníka, zejména pro případ úpadku obchodníka s cennými papíry, a k vyloučení použití investičních nástrojů zákazníka k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného zákazníka, s výjimkou případu, kdy zákazník k takovému postupu udělil obchodníkovi s cennými papíry výslovný souhlas.

(2) Obchodník s cennými papíry je povinen při nakládání s peněžními prostředky zákazníka zavést opatření k ochraně práv zákazníka k tomuto majetku a, s výjimkou vkladů u obchodníka s cennými papíry, který je bankou, k vyloučení použití tohoto majetku k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného zákazníka.

(3) Obchodník s cennými papíry je povinen zajistit, aby jeho externí auditor nebo auditorská společnost nejméně jednou ročně podali České národní bance zprávu o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka.

## § 12f

Prováděcí právní předpis stanoví, **pokud toto není upraveno přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,**

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



- a) způsob dodržování jednotlivých pravidel obezřetného poskytování investičních služeb podle § 12,
- b) požadavky na pověření a výkon činností obchodníka s cennými papíry jinou osobou podle § 12d odst. 1 až 5, spočívající v zajištění
1. zachování odpovědnosti obchodníka s cennými papíry za plnění jeho povinností ve vztahu k zákazníkům,
  2. zachování odpovědnosti obchodníka s cennými papíry za poskytování investičních služeb s odbornou péčí,
  3. možnosti provádět účinný dohled Českou národní bankou,
  4. řádného a obezřetného výkonu činností obchodníka s cennými papíry jinou osobou,
- c) požadavky na opatření obchodníka s cennými papíry k zajištění ochrany majetku zákazníka stanovené v § 12e zahrnující
1. pravidla pro ukládání majetku zákazníka u třetích osob,
  2. pravidla pro použití investičních nástrojů zákazníka,
  3. požadavky na účetní postupy ve vztahu k majetku zákazníka,
  4. pravidla pro evidenci majetku zákazníka,
  5. náležitosti, lhůty a způsob zasílání zpráv externího auditora nebo auditorské společnosti podle § 12e odst. 3-
- d) působnost, pravomoc, složení a fungování orgánů a výborů obchodníka s cennými papíry, jakož i požadavky na jejich členy.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76 - 95)*

## § 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76 odst. 3)*

**b) výbor pro jmenování,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 2)*

**c) výbor pro odměňování.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 95 odst. 1)*

**(2) Výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování jsou složeny z nevykonných členů orgánů obchodníka s cennými papíry.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76 odst. 3, čl. 88 odst. 2, čl. 95 odst. 2)*

**(3) Prováděcí právní předpis stanoví kritéria pro posouzení významnosti obchodníka s cennými papíry podle odstavce 1.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 76, 88, 95)*

## § 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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 450)*

*32013L0036 (čl. 75 odst. 1)*

**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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 50)*

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 46, čl. 77 odst. 2)*

**c) sleduje rozsah objemu rizikově vážených expozičních 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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 52)*

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 48, čl. 78 odst. 3)*

**d) alespoň jednou ročně zhodnotí kvalitu interních přístupů obchodníka s cennými papíry,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 78 odst. 3, 4)*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 78 odst. 4 a 5)*

**f) sleduje vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)*

**g) přijme opatření, pokud vývoj podle písmene f) může vést k nestabilitě obchodníka s cennými papíry nebo systémové nestabilitě,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)*

**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.**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 435)*

*32013L0036 (čl. 91 odst. 11)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 1 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 2)*

**(3) Prováděcí právní předpis stanoví požadavky na postupy podle odstavce 1.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 71 odst. 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 odst. 3 poslední věta)*

### Oddíl 3

#### Deník obchodníka s cennými papíry

##### § 13

nadpis vypuštěn

(1) Obchodník s cennými papíry vede deník, kterým se rozumí evidence přijatých pokynů k obstarání koupě, prodeje nebo jiného převodu investičních nástrojů a obchodů uzavřených na základě těchto pokynů, jakož i obchodů uzavřených obchodníkem s cennými papíry na vlastní účet.

(2) Deník obchodníka s cennými papíry je veden v elektronické podobě. Obchodník s cennými papíry je pro účely vedení deníku obchodníka s cennými papíry oprávněn vést rodná čísla účastníků transakcí.

(3) Způsob vedení a náležitosti deníku obchodníka s cennými papíry stanoví v návaznosti na přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>3a)</sup>, prováděcí právní předpis.

<sup>3a)</sup> Čl. 7 a 8 nařízení Komise (ES) č. 1278/2006.

### Oddíl 4

#### Odbornost osob, pomocí kterých obchodník s cennými papíry provádí své činnosti

##### § 14

Personální vybavení

(1) Obchodník s cennými papíry má personální vybavení přiměřené povaze, složitosti a rozsahu jím prováděných činností.

(2) U zaměstnanců, investičních zprostředkovatelů, vázaných zástupců, jejich zaměstnanců, vedoucích osob a jiných osob, pomocí kterých provádí obchodník s cennými papíry své činnosti, obchodník s cennými papíry zabezpečí, aby se jednalo o osoby důvěryhodné, které mají znalosti a zkušenosti nezbytné pro plnění jim přidělených činností. Důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti jsou tyto osoby povinny obchodníkovi s cennými papíry prokázat příslušnými doklady.

(3) Prováděcí právní předpis, především ve vztahu k poskytování investičních služeb, řízení rizik, vnitřnímu auditu a výkonu průběžné kontroly dodržování povinností plynoucích z tohoto zákona, jiných právních předpisů a z vnitřních předpisů obchodníka s cennými papíry stanoví

- a) rozsah potřebných znalostí osob uvedených v odstavci 2 ohledně finančního trhu, investičních služeb, investičních nástrojů, převodních míst a systémů vypořádání, činností obchodníka s cennými papíry, znalostí právních předpisů a profesních standardů upravujících finanční trh s důrazem na poskytování investičních služeb, pravidla jejich obezřetného poskytování a pravidla jednání se zákazníky,
- b) rozsah potřebných zkušeností osob uvedených v odstavci 2 ohledně finančního trhu, investičních služeb, investičních nástrojů, převodních míst a systémů vypořádání a činností obchodníka s cennými papíry a
- c) požadavky na prokázání znalostí a zkušeností osob uvedených v odstavci 2.

(4) Obchodník s cennými papíry zabezpečí, aby osoby uvedené v odstavci 2 měly znalost postupů a předpisů nezbytných pro plnění jejich povinností souvisejících s činností obchodníka s cennými papíry.

(5) Obchodník s cennými papíry zabezpečí, aby rozsah a povaha činností prováděných osobami uvedenými v odstavci 2 nebránily řádnému výkonu jednotlivých činností těchto osob.

**(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**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 88 odst. 1 písm. e), čl. 91 odst. 3)*

- a) dostatečnosti časové kapacity pro plnění stanovených povinností a**
- b) vzniku možného střetu zájmů.**

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

**(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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 1)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 9)*

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

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

**(8) Člen statutárního orgánu, člen správní rady a člen dozorčího orgánu po celou dobu výkonu své funkce**

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

a) plní své povinnosti řádně, čestně a nezávisle a věnuje jejímu výkonu dostatečnou časovou kapacitu,

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 2 a 8)

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 činnosti 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 3)

**(9) Česká národní banka může povolit členovi statutárního orgánu, členovi správní rady nebo členovi dozorčího orgánu 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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 7, čl. 91 odst. 6)

**(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. 91 odst. 4 a 5)

## § 14a

Uznání způsobu ověřování odbornosti obvyklého na kapitálových trzích

(1) Při posuzování znalostí nebo zkušeností osob uvedených v § 14 odst. 2 zohledňuje Česká národní banka způsob ověřování odbornosti obvyklý na kapitálových trzích.

(2) Jako způsob ověřování odbornosti obvyklý na kapitálových trzích uzná Česká národní banka odbornou zkoušku vykonanou před tuzemskou nebo zahraniční profesní organizací či jinou obdobnou zkoušku nebo jiný způsob ověřování odbornosti obvyklý

na kapitálových trzích, pokud prokazuje znalosti nebo zkušenosti potřebné pro výkon příslušné činnosti.

(3) Česká národní banka uveřejňuje ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup~~ na svých internetových stránkách stanoviska týkající se uznání způsobu ověřování odbornosti obvyklého na kapitálových trzích, včetně popisu této odbornosti a odůvodnění, proč tato odbornost splňuje předpoklady stanovené v odstavci 2.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## Oddíl 5

### Jednání obchodníka s cennými papíry se zákazníky

#### § 15

##### Obecné povinnosti při jednání se zákazníky

(1) Obchodník s cennými papíry jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků, zejména plní povinnosti stanovené v tomto oddílu.

(2) Na uzavírání obchodů mezi účastníky evropského regulovaného trhu nebo mnohostranného obchodního systému provozovaného osobou se sídlem v členském státě Evropské unie se povinnosti podle § 15 až 15r nevztahují. Tím není dotčena povinnost obchodníka s cennými papíry, který je členem nebo účastníkem tohoto trhu nebo systému, dodržovat povinnosti podle § 15 až 15r ve vztahu ke svým zákazníkům.

(3) Obchodník s cennými papíry nesmí při poskytování investičních služeb přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu (dále jen „pobídka“), která může vést k porušení povinnosti stanovené v odstavci 1.

(4) Povinnosti ve vztahu k zákazníkovi stanovené v § 15 až 15k plní obchodník s cennými papíry také ve vztahu k potenciálnímu zákazníkovi, s výjimkou povinností stanovených v § 15d odst. 1 písm. h) a § 15g.

(5) Prováděcí právní předpis stanoví požadavky na kvalitativní charakter přípustných pobídek.

##### Komunikace se zákazníky

#### § 15a

(1) Obchodník s cennými papíry při komunikaci se zákazníkem, včetně osobního jednání nebo propagačního sdělení, týkající se investičních služeb nebo investičních nástrojů, nesmí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace. U propagačního sdělení obchodník s cennými papíry dále zajistí, aby jeho obsah byl v souladu se všemi informacemi, které zákazníkovi při poskytování investičních služeb poskytl, a z jeho obsahu a formy bylo zřejmé, že jde o propagační sdělení.

(2) Při komunikaci se zákazníkem, který není profesionálním zákazníkem, je obchodník s cennými papíry povinen dále zajistit, aby

- a) z obsahu komunikace byly zřejmé údaje o osobě obchodníka s cennými papíry,
- b) obsah komunikace byl dostačující, přesný a nezdůrazňoval potenciální výnosy či výhody, které jsou spojeny s investiční službou nebo s investičním nástrojem, aniž by současně výrazně a objektivně neupozorňoval na všechna podstatná rizika, která jsou nebo mohou být s investiční službou nebo investičním nástrojem spojena,
- c) obsah komunikace nezastíral, nezlehčoval nebo nezamlčoval důležité skutečnosti, informace nebo upozornění.

(3) Prováděcí právní předpis stanoví obsah a způsob podání informace zákazníkovi, který není profesionálním zákazníkem, týká-li se

- a) srovnání investičních služeb, investičních nástrojů nebo osob, které poskytují investiční služby,
- b) údaje o výnosu z investičního nástroje, finančního indexu nebo investiční služby dosaženém v minulosti,
- c) odhadu či předpovědi výnosu z investičního nástroje nebo finančního indexu získaných na základě historických dat,
- d) údaje o očekávaném budoucím výnosu,
- e) daňového zvýhodnění souvisejícího s poskytovanou investiční službou nebo investičním nástrojem,
- f) informace o České národní bance, jiném tuzemském či zahraničním orgánu vykonávajícím dohled nebo dozor nad finančním trhem nebo jeho částí.

#### § 15b

(1) Analýza investičních příležitostí, kterou obchodník s cennými papíry tvoří nebo rozšiřuje, musí být v souladu se všemi informacemi, které obchodník s cennými papíry zákazníkovi poskytl.

(2) Jestliže obchodník s cennými papíry tvoří nebo rozšiřuje doporučení, které není analýzou investičních příležitostí nebo investičním doporučením, zajistí, aby takové doporučení obsahovalo výslovné upozornění, že při jeho tvorbě nebo šíření obchodník s cennými papíry nepostupoval podle požadavků tohoto zákona upravujících pravidla pro analýzu investičních příležitostí nebo investiční doporučení.

#### § 15c

Obchodník s cennými papíry plní povinnosti stanovené v § 15a a 15b, přičemž zároveň přihlíží k tomu, jak by vysvětlení, propagaci nebo jinou informaci vnímala osoba s průměrnou intelektuální úrovní, obezřetností a rozpoznávací schopností v postavení zákazníka.

#### Informování zákazníků

#### § 15d

(1) Obchodník s cennými papíry je povinen informovat ve stanovené lhůtě zákazníka o

- a) údajích o své osobě a základních informacích souvisejících s jím poskytovanými investičními službami,
  - b) investičních službách, které poskytuje,
  - c) investičních nástrojích, kterých se má investiční služba týkat,
  - d) možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou investiční službou nebo investičním nástrojem, a o možných zajištěních proti nim,
  - e) celkové ceně poskytované investiční služby včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím obchodníka s cennými papíry a jiných souvisejících nákladů, jakož i dalších finančních závazcích vyplývajících z poskytnutí investiční služby; nelze-li přesnou celkovou cenu určit, je obchodník s cennými papíry povinen informovat zákazníka o způsobu výpočtu konečné ceny, umožňujícím zákazníkovi ověřit si konečnou cenu,
  - f) režimu ochrany majetku zákazníka, zejména o
    1. tom, že účty, na kterých budou nebo jsou vedeny investiční nástroje nebo peněžní prostředky, podléhají právu státu, který není členským státem Evropské unie, a že práva k investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům se mohou v důsledku toho lišit,
    2. existenci všech zajišťovacích nároků a práv a práva na zápočet, které má obchodník s cennými papíry ve vztahu k investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům zákazníka, včetně existence podobných práv a nároků ze strany schovatele, ~~opatrovatele~~ nebo osoby v obdobném postavení,
- Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- 3. tom, u které osoby jsou nebo budou na účtu vedeny peněžní prostředky zákazníka,
  - g) obsahu ~~závazkového vztahu~~ závazku, včetně smluvních podmínek, týkajícího se požadované investiční služby,
- Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- h) skutečnostech obsažených v § 2a až 2d,
  - i) svých pravidlech pro provádění pokynů, stanovených v souladu s § 15l odst. 3,
  - j) každé podstatné změně skutečností uvedených v písmenech a) až i), pokud má taková změna význam pro službu, kterou obchodník s cennými papíry poskytuje zákazníkovi.

(2) Pokud propagační sdělení obsahuje návrh na uzavření smlouvy týkající se investičního nástroje nebo investiční služby nebo výzvu k podávání návrhu na uzavření smlouvy týkající se investičního nástroje nebo investiční služby, které obchodník s cennými papíry činí nebo rozšiřuje, musí toto propagační sdělení obsahovat informace o skutečnostech obsažených v odstavci 1 písm. a) až g), ledaže je z propagačního sdělení, návrhu nebo výzvy zřejmé, kde je možno se s informacemi o těchto skutečnostech seznámit.

(3) Obchodník s cennými papíry zajistí, aby podstatné ~~části~~ *náležitosti* smlouvy o poskytnutí hlavní investiční služby, s výjimkou služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. e), zákazníkovi, který není profesionálním zákazníkem, nebo odkaz na podstatné ~~části~~ *náležitosti* takové smlouvy, byly zachyceny písemně nebo na nosiči informací způsobem stanoveným v § 15e písm. b).

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

#### (4) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) obsah informací uvedených v odstavci 1,
- b) lhůty pro poskytování informací ve smyslu odstavce 1 a § 15k odst. 1 písm. b) zákazníkovi.



## § 15e

Obchodník s cennými papíry je povinen poskytnout zákazníkovi informace uvedené v § 15d odst. 1, § 15q odst. 1 a § 15r odst. 1

- a) v listinné podobě, nebo
- b) na jakémkoli nosiči informací, který umožňuje zákazníkovi uchování těchto informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě, a to pouze pokud
  1. je jejich poskytnutí na tomto nosiči informací přiměřené praxi, kterou mezi sebou obchodník s cennými papíry a zákazník zavedli nebo se rozhodli zavést; v případě, že jsou tyto informace poskytovány na ~~nosiči informací způsobem umožňujícím dálkový přístup internetových stránkách~~, je podmínka přiměřené praxe splněna, zejména tehdy, pokud zákazník může tyto informace získat ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup na internetových stránkách~~, a
  2. s jejich poskytnutím na takovém nosiči informací udělil zákazník souhlas.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## § 15f

V případě, že informace o skutečnostech uvedených v § 15d odst. 1 písm. a) až g) a i) a informace o jejich podstatné změně, pokud má taková změna význam pro službu, kterou obchodník s cennými papíry zákazníkovi poskytuje,

- a) nejsou určené zákazníkovi osobně,
  - b) jejich poskytnutí způsobem umožňujícím dálkový přístup je přiměřené praxi, kterou mezi sebou obchodník s cennými papíry a zákazník zavedli nebo rozhodli zavést; podmínka přiměřené praxe je splněna, zejména tehdy, pokud zákazník může tyto informace získat způsobem umožňujícím dálkový přístup,
  - c) s jejich poskytnutím způsobem umožňujícím dálkový přístup udělil zákazník souhlas,
  - d) zákazníkovi byla elektronicky sdělena ~~internetová adresa~~ *adresa internetových stránek* včetně údaje, kde na ní může zákazník příslušné informace nalézt, a
- Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- e) zákazník má kdykoli možnost využívat tyto informace po dobu přiměřenou jejímu účelu, může obchodník s cennými papíry takové informace poskytnout zákazníkovi i způsobem umožňujícím dálkový přístup, který nesplňuje podmínky uvedené v § 15e písm. b).

## § 15g

Obchodník s cennými papíry je povinen informovat profesionálního zákazníka o skutečnostech uvedených v § 15d odst. 1 písm. c), d), f) bodech 1 až 3, písm. h) a i) a o jejich podstatné změně, pokud má taková změna význam pro službu, kterou obchodník s cennými papíry zákazníkovi poskytuje. O dalších skutečnostech uvedených v § 15d odst. 1 informuje profesionálního zákazníka jen, pokud to profesionální zákazník požaduje.

## Vyžadování informací od zákazníka

### § 15h

(1) Při poskytování investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. d) a e) je obchodník s cennými papíry povinen získat od zákazníka nezbytné informace o jeho

- a) odborných znalostech v oblasti investic,
- b) zkušenostech v oblasti investic,
- c) finančním zázemí a
- d) investičních cílech.

(2) Informace podle odstavce 1 je obchodník s cennými papíry povinen získat v rozsahu, který mu umožní vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby uvedené v odstavci 1, poskytnutí rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby uvedené v odstavci 1, odpovídá finančnímu zázemí zákazníka, jeho investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

(3) Obchodník s cennými papíry nesmí doporučit investiční službu uvedenou v § 4 odst. 2 písm. d) nebo e) nebo poskytnout radu ohledně investičního nástroje nebo provést obchod s investičním nástrojem v rámci investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. d) a e) v případě, že se mu nepodaří získat rozsah informací ve smyslu odstavce 2 nebo na základě získaných informací vyhodnotí, že poskytnutí investiční služby, poskytnutí rady nebo provedení obchodu neodpovídá finančnímu zázemí zákazníka, jeho investičním cílům, odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik; tento zákaz platí obdobně i v případech odmítnutí poskytnutí informace zákazníkem nebo podání informace zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé.

(4) Prováděcí právní předpis stanoví obsah nezbytných informací uvedených v odstavci 1, které je obchodník s cennými papíry povinen získat.

### § 15i

(1) Při poskytování hlavních investičních služeb, s výjimkou služeb uvedených v § 4 odst. 2 písm. d) a e), je obchodník s cennými papíry povinen požádat zákazníka o informace o jeho

- a) odborných znalostech v oblasti investic a
- b) zkušenostech v oblasti investic.

(2) O informace uvedené v odstavci 1 je obchodník s cennými papíry povinen požádat v rozsahu, který mu umožní vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby uvedené v odstavci 1 nebo rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby uvedené v odstavci 1 odpovídá odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

(3) V případě, že obchodník s cennými papíry vyhodnotí získané informace uvedené v odstavci 1 tak, že poskytnutí příslušné investiční služby, rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby uvedené

v odstavci 1 neodpovídá jeho odborným znalostem nebo zkušenostem, upozorní zákazníka na takové zjištění.

(4) V případě, že zákazník odmítne informace uvedené v odstavci 1 poskytnout nebo je neposkytne v požadovaném rozsahu, obchodník s cennými papíry poučí zákazníka o tom, že takový postoj mu neumožní vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby, rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci investiční služby uvedené v odstavci 1 odpovídá jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

(5) Prováděcí právní předpis stanoví obsah informací, o které je obchodník s cennými papíry povinen zákazníka požádat podle odstavce 1.

#### § 15j

(1) Obchodníkovi s cennými papíry se zakazuje vybízet zákazníka k tomu, aby informace uvedené v § 15h a 15i neposkytoval.

(2) Obchodník s cennými papíry je oprávněn vycházet ze spolehlivosti informace získané podle § 15h a 15i od zákazníka, ledaže věděl nebo vědět měl, že taková informace je zjevně neúplná, nepřesná nebo nepravdivá.

#### § 15k

(1) Při poskytování hlavní investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. a) nebo b), popřípadě i doplňkové investiční služby s ní související, není obchodník s cennými papíry povinen požádat zákazníka o informace podle § 15i, jsou-li splněny tyto podmínky:

- a) požadovaná investiční služba je poskytována z podnětu zákazníka a týká se pouze jednoduchého investičního nástroje,
- b) obchodník s cennými papíry informoval ve stanovené lhůtě zákazníka o tom, že není povinen pro požadovanou hlavní investiční službu požádat zákazníka o informace podle § 15i.

(2) Jednoduchým investičním nástrojem se pro účely tohoto ustanovení rozumí

- a) akcie přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo na trhu rovnocenném regulovanému trhu ve státě, který není členským státem Evropské unie, jestliže je tento trh uveden v příslušném seznamu zveřejněném Evropskou komisí,
- b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž hodnota není odvozena od investičního nástroje uvedeného v § 3 odst. 1 písm. d) až k) nebo investičního nástroje podle § 3 odst. 2 písm. e),
- c) cenné papíry nahrazující cenné papíry uvedené v písmenech a) a b),
- d) nástroje peněžního trhu,
- e) podílové listy standardního fondu nebo cenné papíry zahraničního standardního fondu,
- f) jiné investiční nástroje uvedené v § 3 odst. 1 písm. a) až c), než jsou cenné papíry uvedené v písmenech a) až e), pokud

1. je lze běžně nabýt či zcizit nebo uplatnit právo na takovou dispozici s nimi za kurz nebo cenu na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie, anebo za cenu určenou oceněním, které je nezávislé na emitentovi těchto investičních nástrojů; v případě cenných papírů kolektivního investování je podmínka ocenění cenného papíru kolektivního investování, nezávislého na emitentovi cenných papírů, splněna, pokud depozitář fondu podléhá dohledu v členském státě Evropské unie,
2. z nich nevyplývají pro zákazníka další finanční závazky a
3. informace o nich jsou běžně dostupné a jsou srozumitelné zákazníkovi, který není profesionálním zákazníkem, tak, aby na základě nich mohl učinit informované posouzení, zda obchod s takovým investičním nástrojem uskuteční.

### Provádění pokynů za nejlepších podmínek

#### § 151

(1) Obchodník s cennými papíry provádí pokyny zákazníka za nejlepších podmínek, přičemž, s přihlédnutím ke kritériím povahy zákazníka, zejména jeho zařazení, povahy pokynu zákazníka, povahy a vlastností investičního nástroje, který je předmětem tohoto pokynu, jakož i povahy převodních míst, na něž lze pokyn nasměrovat, zohlední

- a) cenu, kterou lze dosáhnout na převodním místě,
- b) celkový objem poplatků účtovaných zákazníkovi; objem vlastních poplatků účtovaných zákazníkovi zohlední jen, pokud pokyn zákazníka může být proveden na více než jednom převodním místě, která jsou zařazena v pravidlech pro provádění pokynů, a celkový objem poplatků třetím osobám účtovaných zákazníkovi by pro zákazníka byl v těchto případech stejně výhodný,
- c) rychlost, s jakou lze pokyn provést,
- d) pravděpodobnost provedení pokynu,
- e) objem požadovaného obchodu,
- f) podmínky pro vypořádání,
- g) typ pokynu, nebo
- h) jakýkoliv jiný faktor mající význam pro provedení pokynů zákazníka za nejlepších podmínek.

(2) Od povinnosti podle odstavce 1 se obchodník s cennými papíry může odchýlit jen v mezích stanovených příkazem zákazníka. K podání takového příkazu nesmí obchodník s cennými papíry zákazníka přímo či nepřímo vybízet.

(3) K zajištění provádění pokynů za nejlepších podmínek obchodník s cennými papíry zavede a udržuje organizační uspořádání a pravidla pro provádění pokynů zákazníků, která zahrnují alespoň

- a) určení relativní důležitosti obchodníkem s cennými papíry vybraných faktorů uvedených v odstavci 1 nebo alespoň způsob určení jejich relativní důležitosti,
- b) podstatné informace o převodních místech, na nichž jsou pokyny zákazníka týkající se různých investičních nástrojů prováděny, a popis skutečností, které ovlivnily obchodníka s cennými papíry při výběru těchto převodních míst.

(4) Obchodník s cennými papíry nesmí stanovit vlastní odměnu účtovanou zákazníkovi způsobem, který by některá převodní místa upřednostňoval bez objektivních důvodů.

(5) Obchodník s cennými papíry je povinen sledovat účinnost organizačního uspořádání a pravidel pro provádění pokynů za účelem zjištění a nápravy případných nedostatků, zejména je povinen ověřovat, zda převodní místa uvedená v pravidlech umožňují i nadále v souladu s odstavcem 3 písm. a) provádět pokyny zákazníků za nejlepších podmínek.

(6) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) požadavky na pravidla pro provádění pokynů podle odstavce 3,
- b) způsob a lhůty sledování účinnosti organizačního uspořádání a pravidel pro provádění pokynů podle odstavce 5 a okolnosti, za kterých se provádí úprava tohoto uspořádání a těchto pravidel,
- c) relativní důležitost faktorů uvedených v odstavci 1 písm. a) a b), a to s přihlédnutím k zákazníkovi, který není profesionálním zákazníkem.

#### § 15m

Obchodník s cennými papíry zákazníkovi na jeho žádost doloží, že provádí nebo provedl jeho pokyn nebo pokyny v souladu s pravidly pro provádění pokynů zákazníků stanovenými v § 15l odst. 3.

#### § 15n

Ustanovení § 15l platí obdobně také pro hlavní investiční službu uvedenou v § 4 odst. 2 písm. a) při předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, § 4 odst. 2 písm. c), je-li poskytována zákazníkovi, a § 4 odst. 2 písm. d). V případě, že obchodník s cennými papíry předává při poskytování těchto služeb pokyn jiné osobě, která je povinna dodržovat srovnatelná pravidla pro provádění pokynů za nejlepších podmínek, není povinen hodnotit pravidla pro provádění pokynů této osoby.

#### Zpracování pokynů

#### § 15o

(1) Obchodník s cennými papíry zpracovává pokyny zákazníka ve vztahu k pokynům ostatních zákazníků nebo pokynům na vlastní účet spravedlivě a bez zbytečných průtahů. Obchodník s cennými papíry zavede a udržuje pravidla pro zpracování pokynů, která zajišťují alespoň

- a) neprodlené a přesné zaznamenání přijetí a provedení pokynů,
- b) zpracování srovnatelných pokynů zákazníků podle časové priority jejich přijetí, vyjma případů, kdy to odůvodňuje povaha pokynu, aktuální podmínky na trhu nebo zájem zákazníka,
- c) řádné vypořádání provedeného pokynu, pokud jej obchodník s cennými papíry zajišťuje,

- d) neprodlené a přesné rozdělování investičních nástrojů, získaných peněžních prostředků a vzniklých nákladů v případě sdružování pokynů zákazníků navzájem nebo sdružování pokynů zákazníků s pokyny na vlastní účet,
- e) v případě pokynů k obstarání koupě nebo prodeje investičního nástroje uvedeného v § 3 odst. 2 písm. a), který byl přijat k obchodování na evropském regulovaném trhu, které obsahují limitní cenu, za niž má být takový investiční nástroj koupen nebo prodán, nebo limitní objem, v němž má být takový investiční nástroj koupen nebo prodán a které nemohly být provedeny bez zbytečných průtahů z důvodu aktuálně převažujících podmínek na trhu, zpřístupnění takové informace ostatním účastníkům trhu způsobem stanoveným přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>3b)</sup>.

(2) Prováděcí právní předpis stanoví podmínky pro sdružování pokynů a podmínky, za kterých nemusí být informace podle odstavce 1 písm. e) zpřístupněna ostatním účastníkům trhu.

(3) Vzniknou-li při zpracování pokynu podle odstavce 1 věty první podstatné obtíže a jde-li o pokyn zákazníka, který není profesionálním zákazníkem, informuje obchodník s cennými papíry zákazníka neprodleně o těchto obtížích.

---

<sup>3b)</sup> Čl. 31 a 32 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

#### § 15p

(1) Obchodník s cennými papíry nesmí využívat informace týkající se neprovedených pokynů zákazníků tak, aby na základě takové informace před provedením pokynu zákazníka na svůj účet nabyl nebo zcizil investiční nástroj, jehož se neprovedený pokyn týká, nebo nabyl anebo zcizil jiný investiční nástroj, jehož hodnota se vztahuje k investičnímu nástroji, jehož se neprovedený pokyn týká. Tím nejsou dotčena ustanovení o ochraně vnitřních informací obsažená v tomto zákoně.

(2) Obchodník s cennými papíry učiní veškeré přiměřené kroky k tomu, aby zabránil využití informace týkající se neprovedených pokynů zákazníků ze strany osoby se zvláštním vztahem k obchodníkovi s cennými papíry.

#### Informace o pokynech a stavu majetku zákazníka

#### § 15q

(1) Obchodník s cennými papíry je povinen informovat zákazníka ve stanovené lhůtě o provedeném pokynu a na jeho žádost také o stavu vyřizování dosud neprovedeného pokynu.

(2) Prováděcí právní předpis stanoví lhůty pro podávání informace podle odstavce 1 a obsah informace podle odstavce 1 pro zákazníka, který není profesionálním zákazníkem.

#### § 15r

(1) Obchodník s cennými papíry je povinen informovat zákazníka ve stanovené lhůtě o stavu peněžních prostředků a investičních nástrojů, které jsou majetkem zákazníka, a jedná-

li se o investiční službu uvedenou v § 4 odst. 2 písm. d), rovněž o obchodech, které pro něj uzavřel.

(2) Pokud smlouva se zákazníkem, který není profesionálním zákazníkem, umožňuje obhospodařovat majetek zákazníka způsobem, z něhož mohou pro zákazníka vyplynout potenciální mimořádné závazky, je obchodník s cennými papíry povinen informovat zákazníka o případných ztrátách, které přesáhly předem dohodnutý limit.

(3) Prováděcí právní předpis stanoví obsah informace podle odstavce 1 a lhůty pro podávání informací podle odstavců 1 a 2.

## § 15s

### Informace o úvěrovém hodnocení

~~(1) Žádá-li podnikatel o poskytnutí úvěru nebo půjčky zápisně uvedené v § 4 odst. 3 písm. b), obchodník s cennými papíry nebo organizační složka pobočka obchodního závodu (dále jen „pobočka“) zahraniční osoby, která poskytuje v České republice investiční služby, sdělí žadateli na jeho žádost bez zbytečného odkladu vysvětlení k jeho úvěrovému hodnocení, a to i v písemné podobě, pokud o to požádá. Obchodník s cennými papíry má vůči žadateli nárok na úhradu přiměřených nákladů spojených se sdělením vysvětlení úvěrového hodnocení.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

~~(2) Odstavec 1 se nevztahuje na obchodníka s cennými papíry, který je bankou a který postupuje podle zákona upravujícího činnost bank.~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 4)*

## Oddíl 6

### Informační povinnosti obchodníka s cennými papíry

## § 15t

### Hlášení obchodů

(1) Obchodník s cennými papíry informuje v návaznosti na přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>3c)</sup>, bez zbytečného odkladu Českou národní banku o uzavřených obchodech s investičními nástroji přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu, nejpozději však do konce prvního pracovního dne následujícího po uzavření obchodu; informační povinnost se nevztahuje na obchody uzavřené s Českou národní bankou.

(2) Obchodník s cennými papíry může splnit povinnost stanovenou v odstavci 1 prostřednictvím regulovaného trhu nebo mnohostranného obchodního systému, ve kterém byl obchod uzavřen, nebo prostřednictvím jiné osoby.

(3) Formu a způsob informování o obchodech uvedených v odstavci 1 stanoví prováděcí právní předpis. Prováděcí právní předpis dále stanoví, jaké údaje mají být součástí informace o obchodu uvedeném v odstavci 1 v návaznosti na přímo použitelný předpis

Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>3d)</sup>. Součástí informace o obchodu uvedeném v odstavci 1 může být i údaj o rodném čísle účastníka obchodu.

(4) Česká národní banka předá informace o obchodu s investičním nástrojem, které obdržela podle odstavce 1, orgánu dohledu členského státu Evropské unie s trhem nejvýznamnějším z hlediska likvidity tohoto investičního nástroje, určeným v návaznosti na přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>3e)</sup>.

(5) V případě informování o obchodech uzavřených ~~organizační složkou~~ **pobočkou obchodního závodu (dále jen „pobočka“)** zahraniční osoby, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb a která poskytuje investiční služby na území České republiky (§ 24), Česká národní banka předá informace získané podle odstavce 1 orgánu dohledu domovského státu této zahraniční osoby, ledaže orgán dohledu domovského státu takové informace nevyžaduje (§ 135a).

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

<sup>3c)</sup> Čl. 12 a 13 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>3d)</sup> Čl. 13 odst. 3 a 4 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>3e)</sup> Čl. 9 až 11 a 14 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

## § 16

### nadpis vypuštěn

(1) Obchodník s cennými papíry nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období předkládá České národní bance svou výroční zprávu a konsolidovanou výroční zprávu podle zákona upravujícího účetnictví, jejichž součástí je účetní závěrka ověřená auditorem a údaj o výši základu pro výpočet příspěvku do Garančního fondu (§ 129 odst. 1), a uveřejňuje je ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup na svých internetových stránkách~~. Pokud valná hromada obchodníka s cennými papíry neschválí v uvedené lhůtě účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku, obchodník s cennými papíry ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady; tyto údaje současně uveřejní ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup na svých internetových stránkách~~. Obchodník s cennými papíry zašle účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku bez zbytečného odkladu po jejím schválení České národní bance a uveřejní ji ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup na svých internetových stránkách~~. Tím nejsou dotčeny povinnosti akciové společnosti nebo společnosti s ručením omezeným při zveřejňování účetní závěrky a výroční zprávy podle jiných právních předpisů.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Obchodník s cennými papíry informuje Českou národní banku o

- a) druhů a rozsahu poskytnutých investičních služeb,
- b) všech regulovaných trzích včetně zahraničních a osobách, jejichž prostřednictvím prováděl pokyny zákazníků, s uvedením skutečností, které ovlivnily výběr těchto osob, a případného prospěchu, který od těchto osob obdržel jako odměnu za využití jejich služeb,



- c) přijatých pokynech a uzavřených obchodech, a to v rozsahu podle § 13,
- d) změnách ve stavu majetku zákazníka a zůstatku majetku zákazníka,
- e) změnách ve skutečnostech, na jejichž základě mu bylo uděleno povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

(3) Obchodník s cennými papíry, který není bankou, informuje Českou národní banku též o

- a) finanční situaci a výsledcích hospodaření,
- ~~b) plnění pravidel obezřetného podnikání,~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 11, čl. 99, čl. 394, čl. 415, čl. 430)*
- ~~e) b) osobách s kvalifikovanou účastí a osobách s úzkým propojením,~~
- ~~d) c) struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí,~~
- ~~e) d) činnostech, jejichž výkonem pověřil třetí osobu (outsourcing),~~
- ~~f) kapitálových požadavcích a přístupech pro jejich výpočet,~~  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 99)*
- ~~g) e) vnitřně stanoveném kapitálu,~~
- ~~h) f) riziku nesplnění závazku druhou smluvní stranou u obchodů vymezených prováděcím právním předpisem podle odstavce 5,~~
- ~~i) g) tom, že pozbyl oprávnění podle jiného právního předpisu k výkonu činnosti, která byla zaregistrována podle § 6a.~~

(4) Obchodník s cennými papíry, který není bankou a není oprávněn poskytovat jinou hlavní investiční službu než investiční službu uvedenou v § 4 odst. 2 písm. a) a e) a zároveň není oprávněn přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků, informuje Českou národní banku o skutečnostech uvedených v odstavci 2 písm. a), c) a e) a odstavci 3 písm. a) až e), e) a i), **b), d) a g).**

(5) Prováděcí právní předpis stanoví rozsah, formu, způsob a strukturu plnění informačních povinností podle odstavců 1 až 4. Prováděcí právní předpis rovněž stanoví periodicitu a lhůty plnění informačních povinností podle odstavců 2 až 4. Součástí informace podle odstavců 2 až 4 může být i údaj o rodném čísle zákazníka nebo osoby s kvalifikovanou účastí nebo osoby s úzkým propojením. Obchodník s cennými papíry je za tímto účelem oprávněn vést rodná čísla těchto osob.

## Oddíl 7

### Uveřejňování údajů obchodníkem s cennými papíry

#### § 16a

##### nadpis vypuštěn

~~(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.~~

~~*CELEX: 32013R0575 (čl. 13, čl. 26, čl. 436 - 442)*~~

~~(2) Obchodník s cennými papíry uveřejňuje také údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě; to neplatí, jestliže je~~

- a) ovládajícím obchodníkem s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. e)],
  - b) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. s)],
  - e) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. t)],
  - d) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 151 odst. 1 písm. u)], nebo
  - e) ovládanou osobou ve skupině evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. p)], ve skupině evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank, ve skupině evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. r)] nebo ve skupině zahraniční ovládající banky [§ 151 odst. 1 písm. m)] a přihlíží se k ní při uveřejňování údajů o plnění údajů obezřetného podnikání na konsolidovaném základě.
- CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 6, čl. 12, čl. 13, čl. 436)*

(3) Obchodník s cennými papíry uveřejňuje také údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě, jestliže je

- a) evropským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. p)], nebo
  - b) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. r) a s)].
- CELEX: 32013R0575 (čl. 13, čl. 431)*

(4) Obchodník s cennými papíry, který má významné postavení na finančním trhu České republiky, avšak nevztahuje se na něj povinnost podle odstavce 2 nebo 3, uveřejňuje údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání ve zkráceném rozsahu. Postavení obchodníka s cennými papíry se považuje za významné na finančním trhu České republiky, pokud je splněno alespoň jedno z následujících kritérií:

- a) průměrná bilanční suma obchodníka s cennými papíry je alespoň 500 000 000 EUR, přičemž průměrná bilanční suma se stanoví jako aritmetický průměr bilančních sum obchodníka s cennými papíry uvedených v posledních třech řádných účetních závěrkách ověřených auditorem nebo auditorskou společností,
  - b) obchodník s cennými papíry je emitentem cenných papírů, přijatých k obchodování na regulovaném trhu, nebo
  - c) postavení obchodníka s cennými papíry na finančním trhu České republiky v určité oblasti podnikání je vůči ostatním osobám finančního trhu České republiky dominantní<sup>5)</sup>.
- CELEX: 32013R0575 (čl. 1, čl. 6 odst. 3, čl. 13, čl. 431)*

(5) Obchodník s cennými papíry, na něhož se nevztahují povinnosti podle odstavců 2 až 4, uveřejňuje informace o tom, kdo a jakým způsobem uveřejňuje údaje na konsolidovaném základě za skupinu evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry, za skupinu evropské ovládající banky nebo za skupinu evropské finanční holdingové osoby, jíž je členem.

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

(6) Obchodník s cennými papíry nemusí uveřejnit informaci o plnění pravidel obezřetného podnikání, která

- a) není významná; informace je významná, pokud by její vynechání nebo chybné uvedení mohlo změnit či ovlivnit hodnocení či rozhodnutí osob, které spoléhají na tyto informace při svých rozhodnutích; tato možnost se nevztahuje na informace o přístupech pro výpočet kapitálových požadavků,
- b) je citlivá; informace je citlivá, pokud by jejím uveřejněním mohlo být poškozeno postavení obchodníka s cennými papíry v rámci soutěžního prostředí, zejména jde-li o informaci o produktech nebo systémech, která by sdílením s ostatními soutěžiteli mohla znehodnotit investici obchodníka s cennými papíry do těchto produktů nebo systémů,
- c) je důvěrná; informace je důvěrná, pokud je obchodník s cennými papíry zavázán klientům, zákazníkům nebo jiným protistranám zachovávat o ní mlčenlivost.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 432)*

(7) Neuveřejní-li obchodník s cennými papíry citlivou nebo důvěrnou informaci podle odstavce 6, uveřejní, o který z požadavků na uveřejnění se jedná, a důvod, proč informaci neuveřejnil. Uvede alespoň obecnou informaci o skutečnosti, kterou měl uveřejnit, ledaže by i tato obecná informace byla citlivá či důvěrná.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 432 odst. 3)*

(8) Obchodník s cennými papíry zavede vnitřní postupy a zásady pro plnění požadavků na uveřejňování údajů stanovených tímto zákonem nebo na jeho základě a pro hodnocení přiměřenosti uveřejňovaných údajů, včetně jejich ověřování a periodicity uveřejňování. Obchodník s cennými papíry zavede rovněž vnitřní postupy a zásady pro posouzení, zda jím uveřejňované informace poskytují úplný a pravdivý obraz o všech podstupovaných rizicích a jejich míře. Neposkytují-li uveřejňované informace takovýto obraz, je obchodník s cennými papíry povinen uveřejnit veškeré další informace potřebné k dosažení tohoto cíle, s výjimkou informací uvedených v odstavci 6. Obchodník s cennými papíry také zajistí, aby auditor<sup>6)</sup> ověřil uveřejňované údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrových ukazatelích obchodníka s cennými papíry.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 3)*

(9) Ustanovení odstavců 1 až 8 se nevztahují na obchodníka s cennými papíry, který je bankou; obchodník s cennými papíry, který je bankou, postupuje podle zákona upravujícího činnost bank.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 436 - 442)*

(10) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) obsah údajů určených k uveřejnění na individuálním a konsolidovaném základě, včetně vymezení údajů o plnění pravidel obezřetného podnikání, které obchodník s cennými papíry uveřejňuje ve zkráceném rozsahu podle odstavce 4, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,
- b) obsah údajů ověřovaných auditorem nebo auditorskou společností podle odstavce 8.

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

<sup>5)</sup> § 10 odst. 1 zákona č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže.

<sup>6)</sup> Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 26)*

(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 1)*

(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 1 a odst. 4)*

(6) **Obchodník s cennými papíry uveřejňuje ve své výroční zprávě mezi klíčovými ukazateli návratnost jeho aktiv, vyjádřenou jako podíl čistého zisku a celkové bilanční sumy.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 90)*

(7) **Obchodník s cennými papíry uveřejňuje údaje o tom, jak dodržuje požadavky na řídicí a kontrolní systém, na svých internetových stránkách.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 96)*

**(8) Obchodník s cennými papíry zajistí, aby auditor<sup>44)</sup> ověřil uveřejňované údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrových ukazatelích obchodníka s cennými papíry. Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 5 podle jiného právního předpisu<sup>44)</sup>.**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 4)*

#### **(9) 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 2)*

**b) periodicitu podle odstavce 4, odpovídající lhůty a způsob uveřejňování informací,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 106 odst. 1)*

**c) obsah údajů určených k uveřejňování podle odstavce 7, jakož i formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů,**

**d) obsah údajů ověřovaných auditorem nebo auditorskou společností podle odstavce 8.**

<sup>44)</sup> Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů.

#### § 16b

(1) Obchodník s cennými papíry uveřejňuje údaje o druzích a rozsahu poskytnutých investičních služeb.

(2) Prováděcí právní předpis stanoví rozsah, formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty uveřejňování údajů podle odstavce 1.

#### § 16c

Obchodník s cennými papíry uveřejňuje údaje o obchodu s akciemi přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu uzavřeném mimo evropský regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém se sídlem v členském státě Evropské unie za podmínek a v rozsahu stanoveném přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů, obdobným způsobem upraveným v § 68.

#### § 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.

*CELEX: 32013R0575 (čl. 7 odst. 3, čl. 92)  
32013L0036 (čl. 144 odst. 2)*

## § 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. 9 odst. 1, čl. 92)  
32013L0036 (čl. 144 odst. 3)*

## Oddíl 8

### Uchovávání dokumentů a záznamů

#### § 17

nadpis vypuštěn

(1) Obchodník s cennými papíry uchovává

- a) dokumenty týkající se poskytnuté investiční služby, včetně záznamů v deníku obchodníka s cennými papíry uvedených v § 13, a
- b) záznamy komunikace se zákazníkem, týkající se poskytnuté investiční služby, a záznamy komunikace s potenciálním zákazníkem, nejméně po dobu 5 let od okamžiku poskytnutí investiční služby nebo provedení obchodu; to platí i pro osobu, jejíž povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry bylo odejmuto nebo zaniklo, jakož i pro jejího právního nástupce.

(2) Záznamy o ~~závazkovém vztahu~~ *závazku*, včetně smluvních podmínek, týkající se požadované investiční služby, uchovává obchodník s cennými papíry po celou dobu trvání ~~závazkového vztahu smlouvy~~; tím není dotčeno ustanovení odstavce 1.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Součástí uchovávaných záznamů podle odstavců 1 a 2 je rovněž údaj o rodném čísle zákazníka a účastníků obchodu.

(4) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) způsob uchovávání dokumentů, záznamů a údajů uvedených v odstavcích 1 až 3,
- b) které záznamy ve vztahu ke kterým investičním nástrojům nebo provedeným obchodům obchodník s cennými papíry uchovává po dobu delší, než je doba uvedená v odstavcích 1 a 2, pokud je taková délka doby uchovávání odůvodněna výjimečnými okolnostmi, povahou investičního nástroje nebo provedeného obchodu a zásadním významem pro výkon dohledu.

## Oddíl 9

### Systematická internalizace

#### § 17a

(1) Systematickou internalizací je činnost obchodníka s cennými papíry, který pravidelně a systematicky provádí pokyny zákazníků týkající se investičních nástrojů tak, že obchoduje se zákazníky na vlastní účet mimo evropský regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém provozovaný osobou se sídlem v členském státě Evropské unie. Podmínky, za kterých je poskytování investiční služby obchodníkem s cennými papíry systematickou internalizací, stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>6a)</sup>.

(2) Obchodník s cennými papíry, který zahájí nebo ukončí systematickou internalizaci týkající se akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, oznámí tuto skutečnost písemně bez zbytečného odkladu České národní bance.

<sup>6a)</sup> Čl. 21 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

## § 17b

### Povinnost uveřejňovat kotace

(1) Obchodník s cennými papíry uveřejňuje závazné kotace pro likvidní akcie přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu, u kterých provádí systematickou internalizaci. Provádí-li obchodník s cennými papíry systematickou internalizaci u akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, které nejsou likvidní, sdělí na žádost kotace svým zákazníkům.

(2) Kotace představuje cenu, za kterou obchodník s cennými papíry nabízí nebo poptává jím předem určené množství akcií. Tato cena musí odpovídat tržním podmínkám. Při stanovení ceny odpovídající tržním podmínkám postupuje obchodník s cennými papíry v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>(6b)</sup>.

(3) Obchodník s cennými papíry není povinen uveřejňovat kotace, obchoduje-li s objemem likvidních kótovaných akcií, přesahujícím standardní objem obchodů.

(4) Obchodník s cennými papíry uveřejňuje kotace průběžně během své obvyklé obchodní doby způsobem snadno dostupným účastníkům kapitálového trhu a je oprávněn své kotace kdykoliv aktualizovat. Přístup k těmto kotacím může zpoplatnit za cenu, která nesmí být vyšší, než je cena obvyklá na finančním trhu. Bližší určení podmínek pro uveřejňování kotací stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>(6c)</sup>.

(5) Obchodník s cennými papíry je oprávněn pozastavit uveřejňování kotace pro jednu nebo více likvidních akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, pokud nastanou výjimečné podmínky na trhu. Obchodník s cennými papíry upraví ve svých všeobecných obchodních podmínkách, co považuje za výjimečné podmínky na trhu.

(6) Obchodník s cennými papíry, který má v úmyslu ukončit systematickou internalizaci pro jednu či více likvidních akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, je povinen tuto skutečnost předem uveřejnit způsobem stanoveným přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>(6d)</sup>.

(7) Likvidní akcie přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu jsou akcie určené v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>(6e)</sup>, a jsou uvedené na seznamu orgánu dohledu členského státu Evropské unie.

(8) Česká národní banka vede a nejméně jednou ročně aktualizuje seznam

- a) akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, pro které je Česká republika trhem nejvýznamnějším z hlediska jejich likvidity<sup>(6f)</sup>, rozdělených do skupin podle průměrného objemu obchodů s uvedením standardního objemu obchodů pro každou skupinu; tento seznam zasílá Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy,
- b) likvidních akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, pro které je Česká republika trhem nejvýznamnějším z hlediska jejich likvidity<sup>(6f)</sup>.



(9) Postup pro rozdělení kótovaných akcií do skupin podle průměrného objemu obchodů, standardní objem obchodů pro jednotlivé skupiny kótovaných akcií, způsob určení likvidních akcií a podmínky a způsob uveřejnění seznamu likvidních kótovaných akcií stanoví přímo použitelný předpis Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>6g)</sup>. Pokud je počet likvidních kótovaných akcií určených podle přímo použitelného předpisu Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>6h)</sup>, menší než 5, Česká národní banka může zařadit do seznamu další likvidní akcie přijaté k obchodování na evropském regulovaném trhu v souladu s přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>6h)</sup>.

<sup>6b)</sup> Čl. 24 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>6c)</sup> Čl. 29 až 31 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>6d)</sup> Čl. 21 odst. 2 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>6e)</sup> Čl. 22 odst. 1 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>6f)</sup> Čl. 9 a 10 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>6g)</sup> Čl. 9 až 11, 22, 23, 33 a tab. 3 přílohy II nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>6h)</sup> Čl. 22 odst. 3 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

## § 17c

### Povinnost provést pokyn za kotovanou cenu

(1) Obchodník s cennými papíry, který provádí systematickou internalizaci, je povinen provést pokyn zákazníka, který není profesionálním zákazníkem, týkající se likvidních akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, jejichž množství odpovídá uveřejněné kotaci, za cenu této kotace uveřejněné v okamžiku přijetí pokynu.

(2) Obchodník s cennými papíry, který provádí systematickou internalizaci, je povinen provést pokyn profesionálního zákazníka týkající se likvidních akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, jejichž množství odpovídá uveřejněné kotaci, za cenu odpovídající uveřejněné kotaci v okamžiku přijetí pokynu, s výjimkou případů uvedených v odstavcích 3 a 4.

(3) Obchodník s cennými papíry, který provádí systematickou internalizaci, může provést pokyn profesionálního zákazníka za cenu pro profesionálního zákazníka lepší, než je uveřejněná kotace, pokud

- a) se jedná o pokyn na množství akcií v objemu větším než 7 500 EUR nebo odpovídající této částce v jiné měně,
- b) tato cena je v rámci rozpětí předem uveřejněném obchodníkem s cennými papíry, které odpovídá aktuálním tržním podmínkám.

(4) Obchodník s cennými papíry, který provádí systematickou internalizaci, může provést pokyn profesionálního zákazníka za cenu odlišnou od uveřejněné kotace za podmínek stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>6i)</sup>, pokud tento pokyn

- a) je součástí portfoliového obchodu, nebo
- b) nemá být proveden za tržní cenu; tím nejsou dotčena ustanovení o ochraně před zneužíváním trhu.

(5) Pokud obchodník s cennými papíry obdrží pokyn zákazníka ohledně množství likvidních akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, které je větší než jeho největší kotované množství a zároveň menší než standardní objem obchodů pro tyto akcie, může tento pokyn provést za cenu kotace pro největší jím kotované množství.

(6) Pokud obchodník s cennými papíry obdrží pokyn zákazníka ohledně množství likvidních akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, které spadá mezi kotovaná množství, může tento pokyn provést za cenu odpovídající kotaci pro nejbližší větší nebo menší kotované množství, pokud jsou splněny podmínky stanovené v § 15o a 15p.

(7) Postup při provádění pokynů podle odstavců 5 a 6 je obchodník s cennými papíry, který provádí systematickou internalizaci, povinen upravit ve svých všeobecných obchodních podmínkách.

---

<sup>6i)</sup> Čl. 25 odst. 1 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

## § 17d

### Omezení přístupu ke kotacím

(1) Obchodník s cennými papíry může na základě objektivních a neupřednostňujících kritérií omezit využití svých kotací

- a) pouze na některé profesionální zákazníky nebo pouze na některé zákazníky, kteří nejsou profesionálními zákazníky, nebo
- b) jednotlivým zákazníkům z důvodu jejich nedostatečných finančních zdrojů, jejich vyššího rizika selhání jako smluvní strany, nevhodnosti pro zajištění vypořádání nebo z jiného obdobného důvodu.

(2) Obchodník s cennými papíry může při provádění systematické internalizace omezit počet obchodů s jedním zákazníkem nebo celkový počet obchodů za určitou kotaci. Celkový počet obchodů za určitou kotaci může být omezen, pouze pokud by celkový počet nebo objem obchodů významně přesahoval obvyklé množství; povinnosti stanovené v § 15o a 15p tím nejsou dotčeny.

(3) Pravidla pro omezení využití kotací podle odstavce 1 a pro omezení počtu obchodů podle odstavce 2 stanoví obchodník s cennými papíry ve svých obchodních podmínkách. Tato pravidla stanoví objektivní podmínky pro omezení a odpovídají přímo použitelnému předpisu Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů<sup>6j)</sup>.

<sup>6j)</sup> Čl. 25 odst. 2 a 3 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

#### Díl 4

### **Zrušení, změna předmětu podnikání nebo přeměna obchodníka s cennými papíry a převod, zastavení nebo ~~nájem podniku~~ pacht obchodního závodu obchodníka s cennými papíry**

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

#### § 18

##### Zrušení nebo změna předmětu podnikání obchodníka s cennými papíry

(1) Jestliže valná hromada obchodníka s cennými papíry rozhodne o zrušení společnosti s likvidací nebo o změně stanov spočívající ve změně předmětu podnikání, je obchodník s cennými papíry povinen tuto skutečnost oznámit České národní bance neprodleně po rozhodnutí valné hromady. Jestliže společníci obchodníka s cennými papíry, pokud se jedná o společnost s ručením omezeným, rozhodnou o zrušení společnosti s likvidací nebo o změně společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny spočívající ve změně předmětu podnikání, je obchodník s cennými papíry povinen tuto skutečnost oznámit České národní bance neprodleně po rozhodnutí společníků. Stejnou povinnost má i v případě, že takto rozhodne valná hromada společnosti s ručením omezeným.

(2) Ode dne vstupu obchodníka s cennými papíry do likvidace nebo ode dne změny jeho předmětu podnikání nesmí osoba, která vstoupila do likvidace nebo změnila předmět podnikání, poskytovat investiční služby, a není-li bankou, může pouze vydat majetek zákazníků a vypořádávat své pohledávky a závazky vyplývající z poskytnutých investičních služeb; do vypořádání těchto pohledávek a závazků se taková osoba považuje za obchodníka s cennými papíry. Vstupem do likvidace nebo změnou předmětu podnikání povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry zaniká.

(3) V případě změny předmětu podnikání, ke kterému došlo v důsledku změny rozsahu povolení (§ 144) nebo v důsledku registrace další podnikatelské činnosti či změny jejího rozsahu podle § 6a, 6b a 7, se ustanovení odstavce 2 nepoužije.

#### § 19

##### Přeměna obchodníka s cennými papíry

(1) K fúzi obchodníka s cennými papíry k rozdělení obchodníka s cennými papíry, ke změně právní formy obchodníka s cennými papíry, k převodu obchodního jmění obchodníka s cennými papíry na jeho akcionáře nebo společníka nebo k převodu jmění jiné osoby na obchodníka s cennými papíry je třeba povolení České národní banky. Česká národní

banka požádá před vydáním rozhodnutí o stanovisko také orgán dohledu, který vykonává dohled na konsolidovaném základě nad konsolidačním celkem, jehož členem je obchodník s cennými papíry, který není bankou, i další orgány dohledu, kterých se tato skutečnost týká, ledaže rozhodnutí nesnese odkladu nebo by taková konzultace mohla ohrozit účel rozhodnutí; v takovém případě informuje dotčené orgány dohledu bez zbytečného odkladu po vydání rozhodnutí.

(2) Žádost o povolení k fúzi obchodníka s cennými papíry, o povolení rozdělení obchodníka s cennými papíry, o povolení ke změně právní formy obchodníka s cennými papíry, o povolení k převodu obchodního jmění obchodníka s cennými papíry na jeho akcionáře nebo společníka nebo o povolení převodu obchodního jmění jiné osoby na obchodníka s cennými papíry lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení důsledků fúze, rozdělení, změny právní formy nebo převodu obchodního jmění. Vzor tiskopisů a obsah jejich příloh stanoví prováděcí právní předpis.

(3) Fúze obchodníka s cennými papíry s osobou, která není obchodníkem s cennými papíry, není přípustná. To neplatí pro fúzi obchodníka s cennými papíry, který má povolení pouze k poskytování investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. d), s investiční společností, která má povolení k obhospodařování majetku zákazníka podle jiného právního předpisu; ustanovení odstavců 1 a 2 se použijí obdobně.

(4) Ustanovení odstavců 1 až 3 se nepoužijí u obchodníka s cennými papíry, který je bankou. V jeho případě se postupuje podle zákona upravujícího činnost bank.

## § 20

Převod, zastavení nebo ~~nájem podniku~~ *pacht obchodního závodu* obchodníka s cennými papíry

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(1) K uzavření smlouvy o převodu ~~podniku~~ *obchodního závodu* nebo části ~~podniku~~ *obchodního závodu* obchodníka s cennými papíry, smlouvy o zastavení ~~podniku~~ *obchodního závodu* nebo části ~~podniku~~ *obchodního závodu* obchodníka s cennými papíry nebo smlouvy o ~~nájmu~~ *pachtu podniku* *obchodního závodu* nebo části ~~podniku~~ *obchodního závodu* obchodníka s cennými papíry je třeba povolení České národní banky. Ustanovení § 19 odst. 1 věta druhá platí obdobně.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Žádost o povolení podle odstavce 1 lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení důsledků převodu, zastavení nebo ~~nájmu~~ *pachtu podniku* *obchodního závodu* obchodníka s cennými papíry nebo jeho části. Vzor tiskopisů a obsah jejich příloh stanoví prováděcí právní předpis.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Ustanovení odstavců 1 až 2 se nepoužijí u obchodníka s cennými papíry, který je bankou.

### HLAVA III

## POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB NA ÚZEMÍ ČLENSKÝCH STÁTŮ EVROPSKÉ UNIE

### Díl 1

#### Poskytování investičních služeb obchodníkem s cennými papíry v jiném členském státě Evropské unie

#### § 21

(1) Obchodník s cennými papíry, který hodlá poskytovat investiční služby v jiném členském státě Evropské unie (dále jen "hostitelský stát") prostřednictvím *organizační složky svého podniku (dále jen "organizační složka") pobočky*, oznámí tuto skutečnost předem České národní bance. Poskytování investičních služeb v hostitelském státě prostřednictvím vázaného zástupce se sídlem, pobytem nebo místem podnikání v tomto hostitelském státě se pro účely tohoto zákona považuje za poskytování investičních služeb prostřednictvím *organizační složky pobočky*.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje

a) hostitelský stát, ve kterém má být *organizační složka pobočka* umístěna,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

b) plán obchodní činnosti obsahující zejména investiční služby, které mají být v hostitelském státě poskytovány, a informaci o tom, zda budou tyto činnosti vykonávány prostřednictvím vázaného zástupce,

c) organizační uspořádání *organizační složky pobočky*,

d) adresu *organizační složky pobočky*, na které mohou být požadovány informace a dokumenty,

e) údaje o vedoucím *organizační složky pobočky*.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Jestliže Česká národní banka nemá námitky proti umístění *organizační složky pobočky* obchodníka s cennými papíry v hostitelském státě, sdělí do 3 měsíců ode dne doručení oznámení podle odstavce 1 orgánu dohledu hostitelského státu údaje podle odstavce 2 a informuje jej o podmínkách poskytování náhrad z Garančního fondu. Česká národní banka bez zbytečného odkladu informuje obchodníka s cennými papíry o sdělení údajů orgánu dohledu hostitelského státu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(4) Obchodník s cennými papíry může začít poskytovat investiční služby v hostitelském státě, jakmile obdrží oznámení orgánu dohledu hostitelského státu o tom, že tento orgán obdržel od České národní banky údaje podle odstavce 2, nebo po uplynutí 2 měsíců ode dne, kdy orgán dohledu hostitelského státu obdrží od České národní banky údaje podle odstavce 2.

(5) Jestliže Česká národní banka nepovažuje umístění *organizační složky pobočky* obchodníka s cennými papíry v hostitelském státě za vhodné z důvodu organizačního uspořádání nebo finanční situace obchodníka s cennými papíry ve vztahu k obchodnímu plánu

*organizační složky pobočky*, zašle do 3 měsíců ode dne doručení oznámení podle odstavce 1 obchodníkovi s cennými papíry rozhodnutí o tom, že odmítá sdělit orgánu dohledu hostitelského státu údaje podle odstavce 2. Proti tomuto rozhodnutí není přípustný opravný prostředek.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Obchodník s cennými papíry, který má *organizační složku pobočku* umístěnou na území hostitelského státu, oznámí České národní bance každou změnu ve skutečnostech uvedených v odstavci 2 písm. b) až e) nejpozději 1 měsíc přede dnem jejího provedení; pokud obchodník s cennými papíry nemůže tuto lhůtu z objektivních důvodů dodržet, oznámí změnu bez zbytečného odkladu. Při posuzování změn se použije odstavec 3 nebo 5 obdobně. Česká národní banka oznámí bez zbytečného odkladu tuto změnu orgánu dohledu hostitelského státu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(7) Česká národní banka bez zbytečného odkladu informuje orgán dohledu hostitelského státu o každé změně týkající se podmínek poskytování náhrad z Garančního fondu.

(8) Postup podle odstavců 1 až 7 se nepoužije pro obchodníka s cennými papíry, který je bankou.

## § 22

(1) Obchodník s cennými papíry, který hodlá poskytovat investiční služby v hostitelském státě bez umístění *organizační složky pobočky*, oznámí tuto skutečnost České národní bance.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje

- a) hostitelský stát, ve kterém obchodník s cennými papíry hodlá poskytovat investiční službu,
- b) plán obchodní činnosti obsahující zejména investiční služby, které obchodník s cennými papíry hodlá poskytovat, informaci o tom, zda bude k poskytování investičních služeb využíván vázaný zástupce.

(3) Česká národní banka do 1 měsíce ode dne doručení oznámení podle odstavce 1 předá údaje uvedené v tomto oznámení orgánu dohledu hostitelského státu.

(4) Obchodník s cennými papíry může začít poskytovat investiční služby v hostitelském státě, jakmile orgán dohledu tohoto státu obdrží od České národní banky oznámení podle odstavce 1.

(5) Obchodník s cennými papíry, který poskytuje investiční službu na území hostitelského státu, oznámí České národní bance každou změnu ve skutečnostech uvedených v odstavci 2 písm. b). Česká národní banka oznámí bez zbytečného odkladu tuto změnu orgánu dohledu hostitelského státu.

(6) Postup podle odstavců 1 až 5 se nepoužije pro obchodníka s cennými papíry, který je bankou.

## § 22a

(1) Obchodník s cennými papíry může být účastníkem zahraničního regulovaného trhu, a to buď s využitím přístupu do zahraničí nebo prostřednictvím své *organizační složky pobočky*. Účast obchodníka s cennými papíry na zahraničním regulovaném trhu se sídlem v jiném členském státě Evropské unie není poskytováním investičních služeb ve státě, v němž má tento zahraniční regulovaný trh sídlo.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Obchodník s cennými papíry může být účastníkem vypořádacího systému se sídlem v jiném členském státě Evropské unie.

## § 23

Česká národní banka bez zbytečného odkladu informuje orgán dohledu hostitelského státu o odnětí povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

## Díl 2

### **Poskytování investičních služeb zahraniční osobou, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie na území České republiky**

## § 24

Poskytování investičních služeb prostřednictvím *organizační složky pobočky*

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(1) Zahraniční osobě, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb (dále jen "domovský stát") a která hodlá poskytovat investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky*, Česká národní banka

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

- a) zašle neprodleně informaci o tom, že obdržela od orgánu dohledu domovského státu údaje týkající se zamýšleného poskytování investičních služeb touto osobou v České republice,
- b) sdělí do 2 měsíců ode dne, kdy obdržela od orgánu dohledu domovského státu údaje týkající se zamýšleného poskytování investičních služeb v České republice, informační povinnosti a pravidla jednání se zákazníky.

(2) Zahraniční osoba, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb, může začít poskytovat investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky* ode dne, kdy jí Česká národní banka sdělila informační povinnosti a pravidla jednání se zákazníky, nebo po uplynutí lhůty podle odstavce 1 písm. b).

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Česká národní banka informuje zahraniční osobu, která poskytuje investiční služby v České republice podle odstavce 2, o každé změně informačních povinností a pravidel jednání se zákazníky.

(4) Postup podle odstavců 1 až 3 se nepoužije pro zahraniční osobu postupující podle zákona upravujícího činnost bank.

(5) Zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice podle odstavce 2, nebo zahraniční osoba se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, která je na základě jednotné licence podle zákona upravujícího činnost bank, oprávněna poskytovat v České republice investiční služby

a) je povinna vést deník obchodníka s cennými papíry podle § 13; evidence se vede ohledně investičních služeb, které uvedená osoba poskytla prostřednictvím ~~organizační složky-pobočky~~,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

b) plní informační povinnosti obchodníka s cennými papíry podle tohoto zákona v rozsahu § 16 odst. 2 písm. a) až d), odst. 3 písm. a), podle § 16b a podle § 16c; informace podle § 16 odst. 2 písm. b) až d), podle § 16b a podle § 16c se uvedou ohledně investičních služeb, které uvedená osoba poskytuje prostřednictvím ~~organizační složky pobočky~~, případně ohledně zákazníků, jimž se tímto způsobem investiční služby poskytují,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

c) dodržuje pravidla jednání obchodníka s cennými papíry se zákazníky stanovená v § 15 až 15s,

d) plní povinnosti pro hlášení obchodů stanovené v § 15t,

e) uchovává dokumenty a záznamy způsobem stanoveným v § 17,

f) plní povinnosti při systematické internalizaci stanovené v § 17a až 17d.

(6) Poskytování investičních služeb prostřednictvím vázaného zástupce se sídlem nebo bydlištěm v České republice se pro účely tohoto zákona považuje za poskytování investičních služeb prostřednictvím ~~organizační složky pobočky~~.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## § 24a

(1) ~~Organizační složka Pobočka~~ obchodníka s cennými papíry, **který má povolení k poskytování investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. c) nebo g)**, nebo ~~organizační složka-pobočka~~ zahraničního obchodníka s cennými papíry se sídlem v jiném členském státě, **který má povolení pro poskytování investiční služby obchodování s investičními nástroji na vlastní účet nebo upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání**, může být orgánem dohledu členského státu, na jehož území pobočka působí, označena v souladu s právem Evropské unie za významnou (dále jen „významná pobočka“).

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

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

(2) O svém záměru označit ~~organizační složku pobočku~~ zahraničního obchodníka s cennými papíry za významnou informuje Česká národní banka orgánem dohledu domovského státu zahraničního obchodníka s cennými papíry. Pokud je taková ~~organizační složka pobočka~~ zahraničního obchodníka s cennými papíry členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. p) q)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. r) u)] nebo členem skupiny evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank, informuje Česká národní banka o svém záměru označit takovou ~~organizační složku pobočku~~ za významnou orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad takovou skupinou; **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.** Zároveň Česká národní banka tomuto orgánu sdělí důvody, které ji vedou k označení *organizační složky pobočky* zahraniční osoby za významnou s ohledem na kritéria uvedená v odstavci 3.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)  
CELEX: 32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 37)*

(3) Při záměru označit *organizační složku pobočku* za významnou přihlédne Česká národní banka zejména k

a) pravděpodobnému dopadu pozastavení nebo ukončení činnosti zahraničního obchodníka s cennými papíry, jehož *organizační složka pobočka* by mohla být označena za významnou, na likviditu na trhu nebo na činnost platebních nebo vypořádacích systémů v České republice,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

b) velikosti *organizační složky pobočky* a jejímu významu pro finanční systém České republiky z hlediska počtu jejich klientů.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(4) Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby jejího rozhodnutí o označení *organizační složky pobočky* zahraničního obchodníka s cennými papíry bylo dosaženo po dohodě s orgánem dohledu uvedeným v odstavci 2, a to ve lhůtě 2 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka informovala tento orgán o svém záměru podle odstavce 2. Nebylo-li dosaženo takové dohody, pak ~~v posledních 7 dnech před uplynutím uvedené lhůty může Česká národní banka požádat o urovnání sporu Evropský orgán pro bankovníctví<sup>35)</sup>~~ **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.**

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)  
CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 3)*

~~(5) Pokud Česká národní banka ani orgán dohledu uvedený v odstavci 2 nepožádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle odstavce 4, Česká národní banka rozhodne o označení *organizační složky 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.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)  
CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 3)*

~~(6) Pokud Česká národní banka nebo orgán dohledu uvedený v odstavci 2 požádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle odstavce 4, Česká národní banka přeruší řízení o označení *organizační složky pobočky* za významnou do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)  
CELEX: 32013L0036 (čl. 51 odst. 1 pododst. 3)*

(7) (5) Rozhodne-li Česká národní banka o označení *organizační složky pobočky* zahraničního obchodníka s cennými papíry za významnou, informuje o tom písemně bez zbytečného odkladu orgán dohledu uvedený v odstavci 2. Česká národní banka tomuto orgánu zároveň sdělí důvody označení této *organizační složky pobočky* za významnou.

**(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.<sup>48)</sup>**

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

<sup>35)</sup> Čl. 42a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48ES, ve znění směrnice 2009/111/ES a 2010/178/EU.

## § 24b

(1) Česká národní banka je příslušná k dohodě o označení ~~organizační složky~~ *pobočky* obchodníka s cennými papíry za významnou, jestliže tento obchodník s cennými papíry vykonává prostřednictvím této ~~organizační složky~~ *pobočky* činnost v jiném členském státě a orgán dohledu hostitelského státu informoval Českou národní banku o záměru označit tuto ~~organizační složku~~ *pobočku* za významnou a sdělil jí důvody, které jej vedou k tomuto záměru v souladu s právem Evropské unie. Ustanovení § 24a odst. 4 se použije obdobně.

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

(2) Pokud obchodník s cennými papíry poskytuje investiční služby v hostitelském státě prostřednictvím významné ~~organizační složky~~ *pobočky*, sdělí Česká národní banka příslušným orgánům dohledu hostitelského státu údaje uvedené v § 152 odst. 2 písm. c) a d), **výsledky procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b, poskytne zprávy o posouzení rizik skupiny podle § 152b** a ve spolupráci s orgány dohledu hostitelského státu plní úkoly uvedené v ~~§ 152 odst. 1 písm. e)~~ **§ 152a odst. 1 písm. c)**. **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.**

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

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

(3) Pokud Česká národní banka zjistí nepříznivý vývoj v obchodníkovi s cennými papíry, který poskytuje investiční služby v hostitelském státě prostřednictvím významné ~~organizační složky~~ *pobočky*, informuje bez zbytečného odkladu příslušné centrální banky Evropského systému centrálních bank a orgány veřejné moci za podmínek uvedených v zákoně upravujícím dohled v oblasti kapitálového trhu v členských státech dotčených tímto vývojem.

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

(4) Pokud obchodník s cennými papíry poskytuje investiční služby v hostitelském státě prostřednictvím významné ~~organizační složky~~ *pobočky*, zřizuje Česká národní banka k plnění úkolů uvedených v odstavcích 2 a 3 a v § 135a kolegium orgánů dohledu (dále jen „kolegium“). Zřízení a činnost kolegia je založena na písemných ujednáních podle § 152a odst. 7, která připravuje Česká národní banka po projednání s orgány dohledu podle odstavce 2. Členy kolegia jsou Česká národní banka a orgány dohledu hostitelských států, v nichž obchodník s cennými papíry poskytuje investiční služby prostřednictvím významné ~~organizační složky~~ *pobočky*. Ustanovení § 152c odst. 4 a 5 se použije obdobně.

(5) Povinnosti uvedené v odstavcích 2 až 4 vykonává Česká národní banka poté, kdy se dohodla o označení pobočky za významnou podle odstavce 1, nebo poté, kdy byla o označení *organizační složky pobočky* obchodníka s cennými papíry za významnou informována příslušným orgánem dohledu hostitelského státu.

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

**(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)

## § 25

### Poskytování investičních služeb bez umístění *organizační složky pobočky*

(1) Zahraniční osobu, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb a která hodlá poskytovat investiční služby v České republice bez umístění *organizační složky pobočky* na území České republiky, Česká národní banka informuje neprodleně o tom, že obdržela od dozorového úřadu domovského státu údaje týkající se zamýšleného poskytování investičních služeb touto osobou v České republice.

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

(2) Zahraniční osoba, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb, může začít poskytovat investiční služby v České republice bez umístění *organizační složky pobočky* ode dne, kdy Česká národní banka obdrží od dozorového úřadu domovského státu údaje týkající se poskytování investičních služeb touto osobou v České republice, nebo po uplynutí 1 měsíce ode dne, kdy tyto údaje obdržel orgán dohledu domovského státu.

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

(3) Postup podle odstavců 1 a 2 se nepoužije pro zahraniční osobu postupující podle zákona upravujícího činnost bank.

(4) Pokud zahraniční osoba, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb a hodlá poskytovat investiční služby v České republice prostřednictvím vázaných zástupců, kteří nemají sídlo nebo bydliště v České republice, může Česká národní banka požádat orgán dohledu domovského státu o poskytnutí seznamu takových vázaných zástupců. Tento seznam může Česká národní banka uveřejnit ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup~~ na svých internetových stránkách.

Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)

## § 25a

Zahraniční osoba, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb, může být účastníkem regulovaného trhu, a to buď s využitím přístupu ze zahraničí nebo prostřednictvím své *organizační složky pobočky*. Účast této osoby na regulovaném trhu není poskytováním investičních služeb v České republice.

§ 26

Spolupráce s Evropskou komisí

(1) Česká národní banka informuje neprodleně Evropskou komisí o tom, že

- a) udělila povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry osobě, kterou ovládá osoba se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie,
- b) obchodníka s cennými papíry ovládla osoba se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie.

(2) Informace podle odstavce 1 obsahuje údaje o obchodníkovi s cennými papíry, o osobě ovládající tohoto obchodníka s cennými papíry a o způsobu jejich propojení. Informaci podle odstavce 1 Česká národní banka zašle současně na vědomí ministerstvu.

(3) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro cenné papíry a trhy a prostřednictvím ministerstva Evropskou komisí o problémech, se kterými se setkávají obchodníci s cennými papíry při poskytování investičních služeb ve státech, které nejsou členskými státy Evropské unie.

(4) Česká národní banka informuje prostřednictvím ministerstva Evropskou komisí

- a) o počtu a druzích případů, ve kterých svým rozhodnutím podle § 21 odst. 5 odmítla sdělit orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie údaje o obchodníkovi s cennými papíry, který měl zájem v tomto státě poskytovat investiční služby prostřednictvím *organizační složky pobočky*,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- b) o opatřeních k nápravě a sankcích, které uložila zahraničním osobám se sídlem v jiném členském státě Evropské unie v souvislosti s poskytováním investičních služeb v České republice.

(5) Česká národní banka předává ~~Evropskému výboru orgánů bankovního dohledu~~ **Evropskému orgánu pro bankovníctví** informace shromážděné za účelem srovnání systémů odměňování a postupů zavedených ostatními obchodníky s cennými papíry o

- a) počtu osob, jejichž příjmy dosahují nejméně částky odpovídající 1 000 000 eur, v členění podle **jejich pracovních povinností a** oblastí činností obchodníka s cennými papíry,
- b) hlavních složkách mezd, prémie, odměn založených na výkonnosti za delší časové období a zvláštních penzijních výhod osob podle písmene a).

*CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 3)*

§ 27

~~Spolupráce mezi orgány dohledu členských států Evropské unie~~

~~Česká národní banka poskytne orgánu dohledu hostitelského státu údaje potřebné pro výkon dohledu nad obchodníkem s cennými papíry, zejména~~

-

a) údaje o každé vedoucí osobě obchodníka s cennými papíry nebo údaje o vedoucím organizační složky pobočky obchodníka s cennými papíry umístěné na území hostitelského státu;

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

b) údaje o každé osobě, která má podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech obchodníka s cennými papíry;

c) údaje o vázaných zástupcích, které obchodník s cennými papíry hodlá v tomto hostitelském státě využívat, pokud o to orgán dohledu hostitelského státu požádá.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 1)*

**(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)*

**(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.**

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

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 50 odst. 4 pododst. 1)*

**(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.<sup>28)</sup>**

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

**(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. 5)*

## HLAVA IV

### **ORGANIZAČNÍ SLOŽKA POBOČKA ZAHRANIČNÍ OSOBY, KTERÁ MÁ SÍDLO VE STÁTĚ, KTERÝ NENÍ ČLENSKÝM STÁTEM EVROPSKÉ UNIE A POSKYTUJE INVESTIČNÍ SLUŽBY V ČESKÉ REPUBLICE**

#### § 28

(1) Zahraniční osoba, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, může poskytovat investiční služby v České republice, pokud má povolení České národní banky k poskytování investičních služeb prostřednictvím *organizační složky pobočky*.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Česká národní banka udělí povolení k poskytování investičních služeb prostřednictvím *organizační složky pobočky*, jestliže

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- a) sídlo i skutečné sídlo žadatele jsou ve stejném státě,
- b) žadatel má povolení orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, k poskytování investičních služeb, které jsou předmětem žádosti o povolení podle odstavce 1,
- c) žadatel má sídlo ve státě, který zaručuje alespoň stejnou ochranu investorů jako Česká republika,
- d) žadatel je důvěryhodný,
- e) žadatel zajistí *organizační složce pobočky* finanční prostředky, které odpovídají rozsahu investičních služeb poskytovaných v České republice a jejichž původ je průhledný a nezávadný,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

f) navrhovaný vedoucí ~~organizační složky~~ pobočky je důvěryhodný a odborně způsobilý,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

g) žadatel doloží věcné, organizační a personální předpoklady ~~organizační složky~~ pobočky pro poskytování investičních služeb uvedených v žádosti,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

h) žadatel dodržuje kapitálové požadavky srovnatelné podle § 9 **přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky** a § 9a,

*CELEX: 32013R0575*

i) žadatel předloží plán obchodní činnosti ~~organizační složky~~ pobočky podložený reálnými ekonomickými kalkulacemi,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

j) žadatel informuje Českou národní banku o své účasti v záručním systému, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům; pokud žadatel je účastníkem takového systému, doloží zároveň výši náhrad vyplacených zákazníkům, okruh zákazníků a rozsah jejich majetku krytých tímto záručním systémem včetně teritoriální působnosti tohoto záručního systému,

k) žadatel předloží návrh pravidel obezřetného poskytování investičních služeb a návrh pravidel jednání obchodníka s cennými papíry se zákazníky, která splňují požadavky tohoto zákona,

l) na žadateli mají kvalifikovanou účast osoby vhodné z hlediska řádného a obezřetného vedení obchodníka s cennými papíry se zřetelem k ~~organizační složce~~ pobočce,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

m) úzké propojení žadatele s jinou osobou nebrání účinnému výkonu dohledu.

(3) Žádost o povolení k poskytování investičních služeb prostřednictvím ~~organizační složky~~ pobočky lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující, že splňuje podmínky uvedené v odstavci 2. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(4) K výkonu funkce vedoucího ~~organizační složky~~ pobočky je třeba předchozí souhlas České národní banky obdobně podle § 10. Pro vedoucího ~~organizační složky~~ pobočky platí § 10a obdobně.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(5) V povolení k poskytování investičních služeb prostřednictvím ~~organizační složky~~ pobočky Česká národní banka uvede, které investiční služby je ~~organizační složka~~ pobočka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům. Česká národní banka může v povolení stanovit podmínky, které musí ~~organizační složka~~ pobočka splnit před zahájením povolené činnosti nebo dodržovat při výkonu povolené činnosti. Povolení se uděluje na dobu neurčitou.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Zahraniční osoba, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, a poskytuje investiční služby na území České republiky prostřednictvím ~~organizační složky~~ pobočky, oznámí České národní bance bez zbytečného odkladu všechny změny ve skutečnostech, na jejichž základě jí bylo uděleno povolení k poskytování investičních služeb prostřednictvím ~~organizační složky~~ pobočky.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(7) Zahraniční osoba, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, a poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky*,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

a) dodržuje srovnatelně kapitálové požadavky stanovené v ~~§ 9~~ **přímo použitelném předpisu Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky** a § 9a,

*CELEX: 32013R0575*

b) dodržuje pravidla činnosti a hospodaření obchodníka s cennými papíry stanovená v § 11a až 15t a § 17 až 17d,

c) plní informační povinnosti v rozsahu stanoveném v § 16 odst. 2 písm. a) až d), § 16 odst. 3 písm. a) a uveřejňuje informace podle § 16a až 16c; informace podle § 16 odst. 2 písm. a) až d), § 16b a 16c uvede ohledně investičních služeb, které uvedená osoba poskytuje prostřednictvím *organizační složky pobočky*, popřípadě ohledně zákazníků, jimž se tímto způsobem investiční služby poskytují.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## HLAVA V

### INVESTIČNÍ ZPROSTŘEDKOVATEL

#### § 29

##### Základní ustanovení

(1) Investiční zprostředkovatel je osoba, která není oprávněna poskytovat jinou hlavní investiční službu než investiční službu uvedenou v § 4 odst. 2 písm. a) nebo e) týkající se investičních cenných papírů nebo cenných papírů kolektivního investování, avšak

a) nepřijímá peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků,

b) pokyny předává pouze

1. bance,

2. obchodníkovi s cennými papíry,

3. zahraniční osobě, která má sídlo v členském státě Evropské unie a jejíž předmět podnikání odpovídá činnosti některé z osob uvedených v bodech 1 a 2,

4. *organizační složce pobočky* zahraniční osoby, která má povolení podle § 28 odst. 1,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

5. obhospodařovatelé fondu kolektivního investování nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu, který tento fond obhospodařuje na základě povolení České národní banky, nebo

6. zahraniční osobě oprávněné nabízet investice do fondu kolektivního investování nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu v České republice

(2) Činnost investičního zprostředkovatele může vykonávat pouze osoba, která je zaregistrovaná u České národní banky.



Registrace investičního zprostředkovatele

(1) Investiční zprostředkovatel, který je právnickou osobou, může vykonávat činnosti uvedené v § 29 odst. 1 pouze ~~statutárním orgánem~~ v zastoupení ~~statutárním orgánem~~, členem statutárního orgánu, vázaným zástupcem nebo ~~pomocí zaměstnanců~~ zaměstnancem.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Investiční zprostředkovatel, který je fyzickou osobou, může činnosti uvedené v § 29 odst. 1 vykonávat pouze ~~osobně~~ v zastoupení, vázaným zástupcem nebo ~~pomocí zaměstnanců~~ zaměstnancem.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Česká národní banka zaregistruje jako investičního zprostředkovatele právnickou osobu,

a) která je obchodní společností nebo družstvem,

b) jejíž vedoucí osoba

1. dosáhla věku 18 let,

2. je plně ~~způsobilá k právním úkonům~~ svéprávná,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

3. je důvěryhodná,

4. má ukončené středoškolské vzdělání,

5. má přiměřené znalosti a zkušenosti v rozsahu výkonu činnosti investičního zprostředkovatele,

6. je osobou vhodnou z hlediska řádného a obezřetného poskytování investičních služeb investičním zprostředkovatelem, u kterého má vykonávat funkci vedoucí osoby; především řádnému výkonu funkce nebrání její profesní, podnikatelská nebo jiná obdobná činnost, zejména činnost u osoby s obdobným předmětem podnikání,

c) u jejíž vedoucí osoby nenastala skutečnost, která je překážkou provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,

d) která je důvěryhodná,

e) která má průhledný a nezávadný původ základního kapitálu,

f) jejíž úzké propojení s jinou osobou nebrání účinnému výkonu dohledu nad investičním zprostředkovatelem; při úzkém propojení s osobou, která má sídlo nebo skutečné sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, nesmějí právní řád takového státu a způsob jeho uplatňování včetně vymahatelnosti práva bránit účinnému výkonu dohledu nad investičním zprostředkovatelem.

(4) Česká národní banka zaregistruje jako investičního zprostředkovatele fyzickou osobu,

a) která dosáhla věku 18 let,

b) která je plně ~~způsobilá k právním úkonům~~ svéprávná,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

c) u níž nenastala skutečnost, která je překážkou provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání,

d) která je důvěryhodná,

e) která má ukončené středoškolské vzdělání,

f) která má přiměřené znalosti a zkušenosti v rozsahu výkonu činnosti investičního zprostředkovatele,

g) která je osobou vhodnou z hlediska řádného a obezřetného poskytování investičních služeb investičního zprostředkovatele; především řádnému poskytování investičních služeb nebrání její profesní, podnikatelská nebo jiná obdobná činnost, zejména činnost u osoby s obdobným předmětem podnikání.

(5) Při posuzování skutečností podle odstavce 3 písm. b) bodu 5 a odstavce 4 písm. f) vezme Česká národní banka v úvahu zejména rozsah pravomocí spojených s výkonem funkce nebo činnosti, organizační uspořádání investičního zprostředkovatele a jeho celkové personální předpoklady.

(6) Žádost o registraci investičního zprostředkovatele lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující, že splňuje podmínky uvedené v odstavcích 3 a 4. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh, včetně příloh prokazujících důvěryhodnost podle odstavce 3 písm. b) bod 3 a odstavce 4 písm. d), stanoví prováděcí právní předpis.

(7) Česká národní banka do 30 dnů ode dne doručení žádosti žadatele zaregistruje a vydá mu o tom osvědčení. Pokud žadatel nedoloží splnění podmínek podle odstavce 3 nebo 4, Česká národní banka v této lhůtě zahájí správní řízení a rozhodne, že se žádost o registraci zamítá, nedoloží-li žadatel splnění uvedených podmínek ani v tomto řízení.

(8) Česká národní banka zruší registraci, jestliže investiční zprostředkovatel písemně o její zrušení Českou národní banku požádá.

## § 31

Osoba, která přebírá pokyny od investičního zprostředkovatele [§ 29 odst. 1 písm. b)],

- a) informuje investičního zprostředkovatele podrobně a pravdivě o investičních nástrojích, jichž se týkají pokyny přijímané a předávané investičním zprostředkovatelem,
- b) poskytne potřebnou součinnost při zajištění odbornosti osob podle § 30 odst. 1 a 2,
- c) informuje investičního zprostředkovatele neprodleně o každé změně v informacích poskytnutých podle písmene a).

## § 32

### Povinnosti investičního zprostředkovatele

(1) Investiční zprostředkovatel je povinen poskytovat investiční služby s odbornou péčí. Vynaložení odborné péče především znamená, že investiční zprostředkovatel jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků, zejména plní povinnosti podle této hlavy.

(2) Na investičního zprostředkovatele se při výkonu činností uvedených v § 29 odst. 1 použijí obdobně ustanovení tohoto zákona upravující odbornost osob, pomocí kterých obchodník s cennými papíry vykonává své činnosti (§ 14 a 14a).

(3) Na investičního zprostředkovatele se při výkonu činností uvedených v § 29 odst. 1 použijí přiměřeně § 15a až 15r upravující povinnosti při jednání se zákazníky; ustanovení § 15 odst. 3 a 4 platí obdobně.

(4) K zajištění obezřetného poskytování investičních služeb investiční zprostředkovatel vzhledem k povaze a rozsahu poskytovaných služeb zavede a udržuje

- a) organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí,
- b) řádné administrativní postupy zahrnující zejména systém vnitřní komunikace a pravidla pro vyřizování stížností a reklamací zákazníků, kteří nejsou profesionálními zákazníky,
- c) postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů mezi investičním zprostředkovatelem, včetně jeho vedoucích osob, vázaných zástupců a zaměstnanců, a jeho zákazníky či potenciálními zákazníky nebo jeho zákazníky či potenciálními zákazníky navzájem,
- d) kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací,
- e) pravidla vnitřní kontroly zahrnující průběžnou kontrolu dodržování povinností stanovených tímto zákonem, jinými právními předpisy a povinností plynoucích z vnitřních předpisů investičního zprostředkovatele.

(5) Investiční zprostředkovatel vede evidenci přijatých a předaných pokynů týkajících se investičních nástrojů a evidenci smluv týkajících se poskytovaných investičních služeb; investiční zprostředkovatel je pro účely vedení této evidence oprávněn vést rodná čísla zákazníků.

(6) Investiční zprostředkovatel uchovává dokumenty týkající se poskytnuté investiční služby včetně záznamů v evidenci podle odstavce 5 a záznamy komunikace se zákazníkem týkající se poskytnuté investiční služby a s potenciálním zákazníkem nejméně po dobu 5 let od okamžiku poskytnutí investiční služby nebo provedení obchodu. To platí i pro osobu, jejíž registrace byla zrušena, nebo jejího právního nástupce. ~~Záznamy závazkového vztahu~~ *Záznamy obsahu závazku*, včetně smluvních podmínek, týkajícího se požadované investiční služby uchovává investiční zprostředkovatel po celou dobu ~~trvání závazkového vztahu~~ *trvání smlouvy*, nejméně však po dobu 5 let.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(7) Investiční zprostředkovatel informuje Českou národní banku o

- a) druzích a rozsahu poskytnutých služeb,
- b) všech přijatých a předaných pokynech, a to v rozsahu podle odstavce 5,
- c) změnách ve skutečnostech, na jejichž základě získal oprávnění k činnosti investičního zprostředkovatele; informace o změnách vedoucích osob musí prokazovat splnění podmínek stanovených v § 30 odst. 3 písm. b) a c),
- d) finanční situaci a výsledcích hospodaření,
- e) osobách s úzkým propojením.

(8) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) rozsah plnění povinností stanovených v odstavcích 3 a 4,
- b) náležitosti a způsob vedení evidence podle odstavce 5,
- c) obsah a způsob uchovávání dokumentů a záznamů podle odstavce 6,
- d) rozsah, formu, způsob, strukturu, periodicitu a lhůty plnění informační povinnosti podle odstavce 7.

## HLAVA VI

### VÁZANÝ ZÁSTUPCE

#### § 32a

##### Základní ustanovení

(1) Vázaný zástupce je fyzická nebo právnická osoba, která je oprávněna na základě písemné smlouvy se zastoupeným jeho jménem

- a) zařídit, a popřípadě i uzavřít, obchody týkající se hlavní investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. a) nebo h), pokud je zastoupený k jejich poskytování oprávněn,
- b) poskytovat investiční službu uvedenou v § 4 odst. 2 písm. e),
- c) propagovat investiční služby, které je zastoupený oprávněn poskytovat, není-li zastoupeným osoba uvedená v odstavci 2 písmeni e).

(2) Zastoupeným se v tomto zákoně rozumí

- a) obchodník s cennými papíry,
- b) osoba, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb, pokud poskytuje investiční služby v České republice,
- c) zahraniční osoba, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, a která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky*,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- d) investiční zprostředkovatel, *investiční společnost, která má povolení k poskytování investičních služeb, jde-li o tuto službu*,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- e) investiční společnost, která má povolení k poskytování investičních služeb, jde-li o tuto službu.

(3) Vázaný zástupce nesmí přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků.

(4) Vázaný zástupce, který je fyzickou osobou, může vykonávat činnost podle odstavce 1 pouze osobně nebo *pomočí zaměstnanců v zastoupení zaměstnancem*. Vázaný zástupce, který je právnickou osobou, může vykonávat činnost podle odstavce 1 pouze *statutárním orgánem v zastoupení statutárním orgánem*, členem statutárního orgánu nebo *pomočí zaměstnanců zaměstnancem*.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(5) Za výkon činností uvedených v odstavci 1 vázaným zástupcem odpovídá zastoupený. ~~Za škodu způsobenou vázaným zástupcem při výkonu jeho činnosti odpovídá zastoupený. Zastoupený má za škodu způsobenou vázaným zástupcem postih.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Zastoupený nahradí škodu způsobenou vázaným zástupcem při výkonu činností podle odstavce 1 stejně, jako by ji způsobil sám.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

~~(6)~~ (7) Vázaný zástupce je povinen při výkonu činností uvedených v odstavci 1 sdělit zákazníkovi nebo potenciálnímu zákazníkovi údaje o osobě zastoupeného, jehož jménem jedná, a informaci o činnostech uvedených v § 32a odst. 1, které je oprávněn vykonávat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům.

~~(7)~~ (8) Vázaný zástupce je povinen vykonávat činnost, k níž je zavázán, s vynaložením odborné péče. Ve vztazích s vázaným zástupcem je zastoupený povinen jednat poctivě a v dobré víře.

## § 32b

### Požadavky na vázaného zástupce

(1) Vázaný zástupce může činnosti uvedené v § 32a odst. 1 vykonávat pouze pro jednu osobu. Touto osobou může být pouze zastoupený, nestanoví-li jiný právní předpis jinak.

(2) Vázaným zástupcem, který je fyzickou osobou, a vedoucí osobou vázaného zástupce může být pouze osoba, která

- a) dosáhla věku 18 let,
- b) je plně ~~způsobilá k právním úkonům svéprávná~~,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*
- c) má nebo hodlá mít sídlo, pobyt nebo místo podnikání na území České republiky nebo jej má na území členského státu Evropské unie, jehož právní řád neumožňuje vykonávat činnosti obdobné činnostem uvedeným v § 32a odst. 1 pomocí vázaného zástupce,
- d) má ukončené středoškolské vzdělání,
- e) splňuje podmínky neslučitelnosti podle odstavce 5.

(3) Vázaným zástupcem, který je fyzickou osobou, a vedoucí osobou vázaného zástupce, může být pouze osoba, u níž nenastala skutečnost, která je překážkou provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání.

(4) Vázaným zástupcem, který je právnickou osobou, může být pouze osoba, která má průhledný a nezávadný původ základního kapitálu, pokud se jedná o obchodní společnost nebo družstvo, nebo srovnatelné veličiny, pokud se jedná o zahraniční právnickou osobu.

(5) Vázaným zástupcem nesmí být

- a) obchodník s cennými papíry, osoba, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb, pokud poskytuje investiční služby v České republice, zahraniční osoba, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, a která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím ~~organizační složky pobočky~~, a investiční zprostředkovatel,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*
- b) vedoucí osoba osoby uvedené v písmenu a),
- c) zaměstnanec osoby uvedené v písmenu a),
- d) společník obchodníka s cennými papíry,
- e) společník nebo člen investičního zprostředkovatele.

## § 32c

### Zápis a výmaz

(1) Vázaný zástupce zastoupeného může začít vykonávat činnosti uvedené v § 32a odst. 1 ode dne zápisu, provedeného na základě žádosti, do seznamu vázaných zástupců. Česká národní banka vede seznam vázaných zástupců zastoupeného.

(2) Žádost podle odstavce 1 podává zastoupený; vázaný zástupce je povinen poskytnout zastoupenému potřebné doklady a součinnost.

(3) Česká národní banka zapíše vázaného zástupce do 5 pracovních dnů ode dne doručení žádosti o zápis do seznamu vázaných zástupců a vydá mu o tom prostřednictvím žadatele osvědčení.

(4) Do seznamu uvedeného v odstavci 1 se uvedou údaje a popřípadě změny těchto údajů, kterými jsou

- a) údaje o osobě vázaného zástupce s výjimkou rodného čísla,
- b) údaje o osobě zastoupeného s výjimkou rodného čísla,
- c) činnosti uvedené v § 32a odst. 1, které je vázaný zástupce oprávněn vykonávat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům,
- d) datum zápisu do seznamu vázaných zástupců.

(5) Česká národní banka žádost uvedenou v odstavcích 1 a 2 nezkoumá z hlediska pravdivosti nebo přesnosti ~~informací~~ údajů v ní obsažených. Česká národní banka nepřezkoumává splnění podmínek pro zápis vázaného zástupce do seznamu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Zastoupený, pro kterého má vázaný zástupce vykonávat nebo vykonává činnosti uvedené v § 32a odst. 1,

- a) ověřuje správnost a úplnost údajů uvedených v žádosti o zápis do seznamu vázaných zástupců a plnění podmínek stanovených v § 14 odst. 2 a § 32b,
- b) zavede pravidla kontroly činnosti vázaných zástupců, která zajišťují řádný výkon činností vázaného zástupce uvedených v § 32a odst. 1, zejména dodržování pravidel jednání se zákazníky,
- c) přijme opatření, která zajistí, že výkon jiné činnosti než uvedené v § 32a odst. 1 vázaným zástupcem, neohrozí řádný výkon činnosti uvedené v § 32a odst. 1 vázaným zástupcem,
- d) bez zbytečného odkladu oznámí České národní bance, že ~~závazkový vztah~~ závazek podle § 32a odst. 1 zanikl.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(7) Česká národní banka provede výmaz vázaného zástupce ze seznamu, pokud obdrží oznámení podle odstavce 6 písm. d). Česká národní banka provede výmaz vázaného zástupce ze seznamu, jestliže vázaný zástupce prostřednictvím zastoupeného písemně o výmaz Českou národní banku požádá.

(8) Žádost o zápis do seznamu vázaných zástupců lze podat pouze na předepsaném tiskopise. Vzor tiskopisu a způsob jeho zaslání stanoví prováděcí právní předpis.

## § 32d

### Okamžitá výpověď

(1) Zastoupený je povinen okamžitě vypovědět ~~závazkový vztah závazek~~ podle § 32a odst. 1, pokud zjistí, že vázaný zástupce nebo vedoucí osoba vázaného zástupce nesplňuje podmínky uvedené v § 14 odst. 2 nebo v § 32b; doručením výpovědi vázanému zástupci tento ~~závazkový vztah závazek~~ zaniká.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(2) Vázaný zástupce je povinen okamžitě vypovědět ~~závazkový vztah závazek~~ podle § 32a odst. 1, pokud přestane splňovat podmínky uvedené v § 14 odst. 2 nebo v § 32b; doručením výpovědi zastoupenému tento ~~závazkový vztah závazek~~ zaniká. Tuto povinnost má vázaný zástupce i v případě, kdy podmínky uvedené v § 14 odst. 2 nebo v § 32b přestane splňovat jeho vedoucí osoba.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

## ČÁST DESÁTÁ

### DOHLED A SPRÁVNÍ TRESTÁNÍ

#### HLAVA I

#### DOHLED NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ

##### Díl 1

##### Základní ustanovení

### § 135

#### Osoby podléhající dohledu

(1) Dohled nad dodržováním práv a povinností stanovených tímto zákonem, právními předpisy jej provádějícími, přímo použitelným předpisem Evropské unie v oblasti činností na finančních trzích<sup>2)</sup> a podmínek stanovených v rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona vykonává Česká národní banka. Dohledu České národní banky podléhá

- a) obchodník s cennými papíry (§ 5),
- b) osoba, která byla obchodníkem s cennými papíry pověřena výkonem významné provozní činnosti, a to v rozsahu tohoto pověření (§ 12d odst. 1),
- c) zahraniční osoba s povolením k poskytování investičních služeb, která poskytuje služby v České republice prostřednictvím ~~organizační složky pobočky~~, a to ohledně investičních služeb poskytovaných prostřednictvím této ~~organizační složky pobočky~~ na území České republiky (§ 24 odst. 2),
- d) investiční zprostředkovatel (§ 29 odst. 1),
- e) osoba, která přebírá pokyny od investičního zprostředkovatele (§ 31),
- f) vázaný zástupce zastoupeného (§ 32a odst. 1),
- g) osoba, která veřejně nabízí investiční cenné papíry (§ 35 odst. 1),
- h) osoba, která podle § 36 odst. 6 vyhotovila prospekt,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- i) organizátor regulovaného trhu (§ 37 odst. 1),
  - j) provozovatel vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání (§ 90), který má sídlo v České republice,
  - k) účastník vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání (§ 84), který není provozovatelem tohoto systému,
  - l) účastník zahraničního vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání, který má sídlo nebo místo podnikání v České republice (§ 90e),
  - m) osoba, která vede evidenci navazující na centrální evidenci *zaknihovaných* cenných papírů (§ 92 odst. 3),
- Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- n) osoba, která vede samostatnou evidenci investičních nástrojů (§ 93 odst. 2),
  - o) osoba, která vede evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů (§ 93 odst. 3),
  - p) centrální depozitář (§ 100 odst. 1),
  - q) emitent uvedený v § 118 odst. 1 nebo emitent finančního nástroje při plnění povinností podle tohoto zákona,
  - r) zasvěcená osoba (§ 124 odst. 3),
  - s) osoba, která má povinnost oznámit České národní bance podezření na využití vnitřní informace (§ 124 odst. 5),
  - t) osoba s řídicí pravomocí, která má povinnost informovat Českou národní banku o svých transakcích s investičními nástroji (§ 125 odst. 5),
  - u) osoba šířící investiční doporučení (§ 125 odst. 6),
  - v) osoba, jejíž jednání může být tržní manipulací (§ 126 odst. 1),
  - w) osoba, která má povinnost oznámit České národní bance podezření na manipulaci s trhem (§ 126 odst. 5),
  - x) nucený správce obchodníka s cennými papíry, který není bankou, organizátora regulovaného trhu, provozovatele vypořádacího systému nebo centrálního depozitáře při plnění povinností podle § 139 odst. 7,
  - y) vedoucí osoba osoby podléhající dohledu (§ 10 odst. 1, § 28 odst. 4, § 43 odst. 1, § 104b a 155a),
  - z) osoba, na kterou se vztahují povinnosti nebo zákazy podle nařízení o prodeji na krátko,
  - za) osoba, na kterou se vztahují povinnosti nebo zákazy podle nařízení o derivátech s výjimkou registru obchodních údajů.

(2) Dohledu České národní banky dále podléhá osoba, která neoprávněně vykonává nebo nabízí činnosti podle tohoto zákona.

(3) Dohledu nepodléhá vydávání cenných papírů Českou národní bankou, vedení evidence cenných papírů Českou národní bankou, provozování vypořádacího systému Českou národní bankou a obchodování České národní banky s investičními nástroji a cennými papíry, které nejsou investičními cennými papíry.

~~(4) 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 a kapitál obchodníka s cennými papíry zajišťují bezpečný a spolehlivý provoz obchodníka s cennými papíry a krytí rizik, kterým je nebo může být vystaven. Tento přezkum a vyhodnocování provádí Česká národní banka v rozsahu a periodicitě, přiměřených velikosti, významu a postavení obchodníka s cennými papíry na finančním trhu a charakteru, rozsahu a složitosti jeho činnosti, minimálně však jednou ročně.~~



Spolupráce s orgány dohledu jiných členských států Evropské unie

(1) Pokud je to nezbytné pro výkon dohledu podle tohoto zákona, může Česká národní banka požádat orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie o spolupráci při výkonu dohledu nebo kontrole na místě u osoby podléhající jeho dohledu.

(2) Česká národní banka může vyžadovat informace a podklady od zahraničních účastníků regulovaného trhu; o tomto postupu informuje orgán dohledu jejich domovského členského státu.

(3) Česká národní banka na základě žádosti orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie o spolupráci při výkonu dohledu nebo kontrole na místě, provede požadovanou činnost sama nebo poskytne součinnost při jejím provedení tomuto orgánu dohledu nebo jím pověřeným expertům a auditorům.

**(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 rizikovitosti obchodníka s cennými papíry nebo pro finanční stabilitu v České republice.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 52 odst. 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 52 odst. 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. a))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. b))*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 65 odst. 3 písm. c))*

(4) (9) Česká národní banka bez zbytečného odkladu poskytne na žádost orgánu dohledu<sup>22a)</sup> jiného členského státu Evropské unie tomuto orgánu veškeré požadované informace související s výkonem dohledu nad kapitálovým trhem; Česká národní banka může podmínit poskytnutí informací tím, že poskytnuté informace nesmějí být dále poskytnuty bez jejího předchozího souhlasu.

(5) (10) Česká národní banka je povinna podrobně informovat orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy o každém důvodném podezření na porušení povinností při poskytování investičních služeb, organizování regulovaného trhu nebo ochraně před zneužíváním trhu v tomto členském státě.

(6) (11) Jestliže Česká národní banka obdrží od orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie oznámení o podezření na porušení povinností při poskytování investičních služeb, organizování regulovaného trhu nebo ochraně před zneužíváním trhu v České republice, průběžně informuje oznamovatele a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy o přijatých opatřeních a sdělí mu výsledek své činnosti.

(7) (12) Česká národní banka může odmítnout žádost o poskytnutí spolupráce při výkonu dohledu podle odstavce 3 nebo o poskytnutí informací podle odstavce 4, pokud

- a) by takové poskytnutí mohlo nepříznivě ovlivnit suverenitu nebo bezpečnost České republiky nebo veřejný pořádek v České republice,
- b) bylo v České republice zahájeno soudní řízení v téže věci proti osobám, kterých se žádost týká, nebo
- c) nabyl právní moci rozsudek týkající se téže věci a osob, kterých se týká i žádost.

(8) (13) Při odmítnutí žádosti podle odstavce 7 12 je Česká národní banka povinna podrobně informovat žádající orgán dohledu a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy o důvodech odmítnutí jeho žádosti.

(9) (14) V případech, kdy orgán dohledu jiného členského státu v dostatečné míře nespolupracuje nebo neposkytne informaci, popřípadě tak neučiní v přiměřené lhůtě, může o tom Česká národní banka informovat Evropský orgán pro cenné papíry a trhy<sup>37)</sup> nebo Evropský orgán pro bankovnínictví<sup>38)</sup>.

(10) (15) V případě, že zahraniční regulovaný trh působí v České republice a jeho činnost nabyla podle přímo použitelného předpisu Evropské unie, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující trhy finančních nástrojů, podstatného významu<sup>22b)</sup> pro fungování trhů s investičními nástroji a ochranu investorů v České republice, dohodne Česká národní banka bez zbytečného odkladu přiměřený způsob spolupráce s orgánem dohledu domovského státu organizátora regulovaného trhu.

<sup>22a)</sup> Čl. 15 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>22b)</sup> Čl. 16 nařízení Komise (ES) č. 1287/2006.

<sup>37)</sup> Čl. 16 odst. 2 a 4 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES ze dne 28. ledna 2003 o obchodování zasvěcených osob a tržní manipulaci (zneužívání trhu), ve znění směrnice 2010/78/EU.

Čl. 22 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ze dne 4. listopadu 2003 o prospektu, který má být zveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování, ve znění směrnice 2010/78/EU. Čl. 58a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů, ve znění směrnice 2010/78/EU.

Čl. 25 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES ze dne 15. prosince 2004 o harmonizaci požadavků na průhlednost týkajících se informací o emitentech, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, ve znění směrnice 2010/78/EU.

<sup>38)</sup> Čl. 42 a 132 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnic 2009/111/ES a 2010/178/EU.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 1, 2 a 3)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 4, čl. 110 odst. 1 a 2)*

**(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) **expoze 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) **expoze obchodníka s cennými papíry 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 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 1, čl. 3 odst. 1 bod 49)*

**(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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 2)*

- 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 3, čl. 3 odst. 1 bod 50)*

- 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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 4)*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 5)*

**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 části sedmé 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, přihlédne Česká národní banka k modelu podnikání obchodníka s cennými papíry,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 6, čl. 3 bod 56 a 57)*

**f) řídicí 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 98 odst. 7)*

### § 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).**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 53 odst. 3, čl. 100 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 1 a 2)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 5)*

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 4)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 2)*

**(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 99 odst. 3)

## § 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)

(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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)

(4) Česká národní banka spolupracuje s Evropským orgánem pro bankovníctví<sup>47)</sup> 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.

CELEX: 32013L0036 (čl. 74 odst. 4)

<sup>47)</sup> 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.

## Díl 2

### Opatření k nápravě a jiná opatření

#### § 136

##### Základní ustanovení

(1) Česká národní banka může uložit osobě podléhající dohledu, která porušila tento zákon, rozhodnutí vydané podle tohoto zákona nebo přímo použitelný předpis Evropské unie v oblasti činností na finančních trzích<sup>2)</sup>, opatření k nápravě zjištěného nedostatku odpovídající povaze porušení a jeho závažnosti. Česká národní banka může dále

- a) nařídit mimořádné provedení auditu,
- b) nařídit změnu auditora,
- c) pozastavit nejdéle na dobu 5 let některou činnost podléhající dohledu,
- d) zakázat činnost podléhající dohledu,
- e) pozastavit obchodování s investičními nástroji podle § 137,
- f) zavést nucenou správu podle § 138 až 143,
- g) změnit rozsah povolení uděleného podle tohoto zákona podle § 144,
- h) odejmout povolení nebo souhlas, zrušit registraci nebo provést výmaz vázaných zástupců ze seznamu podle § 145,
- i) zakázat nebo pozastavit nejdéle na dobu 10 pracovních dnů veřejné nabízení investičních cenných papírů, obchodování s investičním cenným papírem na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému nebo přijetí investičního cenného papíru k obchodování na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému,
- j) zakázat nebo pozastavit propagaci nebo oznámení týkající se veřejné nabídky nebo přijetí investičního cenného papíru k obchodování na regulovaném trhu,
- k) nařídit výměnu vedoucí osoby osob podléhajících dohledu podle § 135 odst. 1 písm. y),
- l) nařídit uveřejnění povinně uveřejňované informace nebo ji sama uveřejnit.

~~(2) Česká národní banka může obchodníkovi s cennými papíry, který porušil tento zákon nebo rozhodnutí vydané podle tohoto zákona, opatřením k nápravě uložit také~~

**(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)*

- ~~a) zvýšit kapitál nad úroveň stanovenou v § 9, a to v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení provedených podle § 135 odst. 4, zejména pokud zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených v § 12a nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech upravených v § 9a odst. 1, nebo v jejich uplatňování a uložení jiných opatření se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase; 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 ovládačského obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1~~



písm. p))], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. r)] nebo členem skupiny evropské ovládací 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) **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))

b) uvést uspořádání, strategie, postupy a pravidla do souladu s tímto zákonem,

- 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))

c) přijmout přísnější pravidla **uplatňovat specifické zásady a postupy** pro tvorbu opravných položek k aktivům obchodníka s cennými papíry a rezerv nebo pro stanovení kapitálových požadavků,

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. d))

d) omezit distribuční síť včetně snížení počtu obchodních míst,

e) omezit rizika vyplývající z činností, produktů a systémů obchodníka s cennými papíry,

f) omezit pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 12a odst. 1 písm. a) bodě 4, pokud není v souladu s udržováním kapitálu podle § 9 a 9a; v takovém případě určí obchodník s cennými papíry výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku nebo z jiného ukazatele určeného Českou národní bankou,

g) upravit složení kapitálu tak, že nahradí nástroj, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 9e<sup>28)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu, obdobným nástrojem, nebo úměrným zvýšením základního kapitálu, nebo

h) nevyplatit příslušenství, podíl na zisku nebo obdobné plnění vyplývající z nástroje, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 9e<sup>28)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu,

i) g) použít zisk po zdanění přednostně **k doplnění rezervních fondů nebo** ke zvýšení základního kapitálu,

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. h))

- h) **předložit plán na obnovení souladu s požadavky České národní banky podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a zavést jej ve stanoveném termínu,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. c))

i) **omezit rozdělení zisku nebo nerozdělit zisk akcionářům či držitelům dodatečných nástrojů tier 1; pokud tento zákaz nepředstavuje nesplnění závazků této osoby,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. i))

j) **omezit, ukončit nebo neprovádět některé obchody, operace nebo činnosti, které znamenají nadměrné riziko pro obchodníka s cennými papíry,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. e))

k) **navýšit kapitál, pokud neudrzuje kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika podle § 9aa odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,**

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

l) **ve stanovené lhůtě odstranit nedostatek v činnosti a zdržet se jeho opakování,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. b), 67 odst. 2 písm. b))

**m) uložit dodatečné nebo častější předkládání výkazů, včetně informací o kapitálu a likvidních pozicích,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 j))*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. k), čl. 105)*

**o) uložit dodatečné uveřejňování informací,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 1 písm. l))*

**p) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku než podle § 9aa odst. 2, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,**

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

**q) navýšit kapitál, pokud neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu podle § 9af odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,**

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

**r) požadovat přísnější omezení rozdělení zisku než podle § 9af odst. 6, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.**

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

(3) Osoba, které Česká národní banka uložila opatření k nápravě podle odstavce 1 nebo 2, informuje Českou národní banku o odstranění nedostatku a způsobu zjednání nápravy.

(4) Česká národní banka zakáže osobě nebo osobám jednajícím ve shodě, kterým udělila souhlas k nabytí kvalifikované účasti nebo ke zvýšení kvalifikované účasti na obchodníkovi s cennými papíry, organizátorovi regulovaného trhu nebo centrálním depozitáři anebo k tomu, aby se staly osobami ovládajícími obchodníka s cennými papíry, organizátora regulovaného trhu nebo centrálního depozitáře, a které přestaly splňovat podmínky pro udělení souhlasu, vykonávat tato hlasovací práva nebo jinak uplatňovat významný vliv na jejich řízení.

**(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,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 393)*

*32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. a), čl. 104 odst. 3 písm. a) a b))*

a) na rizika nebo prvky rizik se nevztahují požadavky na kapitál upravené v tomto zákoně nebo přímo použitelném předpise Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. b))

b) uložení jiných opatření se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase,

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. c))

c) je pravděpodobné, že nesplnění požadavků ohledně používání odpovídajícího přístupu bude mít za následek nedostatečné kapitálové požadavky,

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. d))

d) je pravděpodobné, že ačkoliv budou dodrženy požadavky podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, rizika budou podceněna,

CELEX: 32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. e))

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.

CELEX: 32013R0575 (čl. 377 odst. 5)

32013L0036 (čl. 104 odst. 2 písm. f))

**(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**

CELEX: 32013R0575 (část třetí)

a) uložit, aby prokázala, že nesoulad s požadavky na interní přístup nebo interní model je nepodstatný,

CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)

b) uložit, aby předložila plán na obnovení souladu s požadavky na interní přístup nebo interní model a stanovila lhůtu k jeho provedení,

CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)

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,

CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)

d) omezit souhlas na oblasti, které splňují stanovené požadavky nebo u nichž lze dosáhnout souladu v rámci příslušné lhůty,

CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)

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

CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 4)

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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 366)

32013L0036 (čl. 101 odst. 3)

g) přijmout jiná vhodná opatření.

CELEX: 32013L0036 (čl. 101 odst. 1)

**(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**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. b), čl. 67 odst. 2 písm. b))*

**a) pozastavit výkon hlasovacích práv akcionáři nebo akcionářům odpovědným za protiprávní jednání,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. f))*

**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,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 2 písm. d))*

**c) uveřejnit informaci o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. a), 67 odst. 2 písm. a))*

---

<sup>28)</sup> Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 102 odst. 1)*

**(2) V souladu s § 135c odst. 1 může Česká národní banka uložit opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 formou opatření obecné povahy.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 2)*

**(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. 68 odst. 3)*

§ 137  
nadpis vypuštěn

(1) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy, kterým pozastaví obchodování,

- a) hrozí-li velké hospodářské ztráty nebo jsou-li závažně ohroženy zájmy investorů, nebo
- b) pokud nastaly velké hospodářské ztráty nebo byly závažně ohroženy zájmy investorů.

(2) Česká národní banka opatřením obecné povahy pozastaví obchodování

- a) se všemi investičními nástroji na regulovaném trhu nebo na mnohostranném obchodním systému,
- b) se všemi investičními nástroji na části regulovaného trhu nebo mnohostranného obchodního systému, nebo
- c) s určitým investičním nástrojem na regulovaném trhu nebo na mnohostranném obchodním systému.

**(3) 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)*

(3) (4) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy podle odstavce 2 písm. c) také na žádost orgánu dohledu z členského státu Evropské unie nebo po oznámení orgánu dohledu z členského státu Evropské unie, že přijal srovnatelné opatření, pokud tím nebudou závažně ohroženy zájmy investorů nebo řádné fungování trhu nebo obchodního systému.

(4) (5) Opatření obecné povahy se vydává bez řízení o návrhu opatření obecné povahy. Opatření obecné povahy nabývá účinnosti dnem zveřejnění na úřední desce České národní banky; zveřejnění na úřední desce jiného úřadu se nevyžaduje. Pokud nepozbylo účinnosti dříve, pozbývá opatření obecné povahy účinnosti uplynutím 6 měsíců ode dne nabytí jeho účinnosti.

(5) (6) O vydání opatření obecné povahy Česká národní banka informuje orgány dohledu jiných členských států Evropské unie a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy.

(6) (7) Osoby, jejichž práva, povinnosti nebo oprávněné zájmy mohou být opatřením obecné povahy vydaným Českou národní bankou dotčeny, jsou oprávněny podat proti vydanému opatření písemné odůvodněné námitky ve lhůtě do 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.

(7) (8) Česká národní banka může v souvislosti s vydáním opatření obecné povahy podle odstavce 2 písm. c) uložit organizátorovi regulovaného trhu nebo mnohostranného obchodního systému, aby ve stanovené lhůtě přezkoumal, zda jsou splněny podmínky

pro vyloučení tohoto investičního nástroje z obchodování na regulovaném trhu nebo mnohostranném obchodním systému, a aby o výsledku informoval Českou národní banku.

## Nucená správa

### § 138

(1) Česká národní banka může zavést nucenou správu obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nebo provozovatele vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání se sídlem v České republice, a dále nucenou správu organizátora regulovaného trhu, nebo centrálního depozitáře, jestliže

- a) tato osoba opakovaně nebo závažně porušila povinnost stanovenou tímto zákonem nebo přímo použitelnými předpisy Evropské unie<sup>25)</sup> nebo porušila podmínku nebo povinnost stanovenou ve vykonatelném rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona, nebo
- b) jsou ohroženy zájmy osob, kterým tato osoba poskytuje své služby, a hrozí nebezpečí z prodlení.

(2) Na nucenou správu obchodníka s cennými papíry, který je bankou, nebo provozovatele vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání se sídlem v České republice, který je bankou, se použijí ustanovení zákona upravujícího činnost bank.

(3) Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>25)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před zavedením nucené správy. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den zavedení nucené správy, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl. Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nemají vliv také na splnění závěrečného vyrovnání (§ 193), jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před zavedením nucené správy.

---

<sup>25)</sup> Zákon č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění.

### § 139

(1) Rozhodnutí o zavedení nucené správy obsahuje

- a) důvod zavedení nucené správy,
- b) jmenování nuceného správce a údaje o něm,
- c) výši odměny nuceného správce nebo způsob jejího stanovení a termín její splatnosti,
- d) případné omezení činnosti osoby, u které se zavádí nucená správa,
- e) případné povinnosti nuceného správce s uvedením termínu jejich splnění.

(2) Řízení o zavedení nucené správy lze zahájit vydáním rozhodnutí o zavedení nucené správy.

(3) Rozhodnutí o zavedení nucené správy se doručuje společnosti, u které se nucená správa zavádí, a nucenému správci. Rozhodnutí je vykonatelné doručením nucenému správci. Rozklad podaný proti tomuto rozhodnutí nemá odkladný účinek.

(4) Rozhodnutí o zavedení nucené správy Česká národní banka uveřejní ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup~~ na svých internetových stránkách.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

#### (5) Zavedením nucené správy

- a) se pozastavuje výkon funkcí členů představenstva společnosti; tím není dotčeno právo členů představenstva podat žalobu proti rozhodnutí o zavedení nucené správy podle zákona upravujícího správní soudnictví,
- b) přechází působnost představenstva na nuceného správce, s výjimkou práva podat žalobu proti rozhodnutí o zavedení nucené správy; správce předloží tomu, kdo je oprávněn podat opravný prostředek proti zavedení nucené správy, na jeho písemnou žádost v potřebném rozsahu kopie z dostupné dokumentace obchodníka s cennými papíry, který není bankou, provozovatele vypořádacího systému, organizátora regulovaného trhu nebo centrálního deponitáře, a umožní pořizovat si z ní opisy a výpisy.

(6) Na nuceného správce se vztahují jen ta omezení působnosti představenstva, která stanoví zákon.

#### (7) Nucený správce

- a) přijme neprodleně opatření ke zjednáání nápravy zjištěných nedostatků v činnosti osoby, u které je zavedena nucená správa,
- b) zajistí ochranu práv osob, které využívají služeb osoby, u které je zavedena nucená správa,
- c) svolá valnou hromadu osoby, u které je zavedena nucená správa, tak, aby se konala do 6 měsíců od zavedení nucené správy, a
  1. předloží jí návrh na odvolání dosavadních a volbu nových osob do těch orgánů, které volí valná hromada, a návrh opatření k nápravě zjištěných nedostatků v činnosti osoby, u které je zavedena nucená správa, nebo
  2. navrhne zrušení společnosti.

(8) Lhůtu pro svolání valné hromady podle odstavce 7 písm. c) může Česká národní banka na návrh nuceného správce prodloužit z důvodů hodných zřetele až na 1 rok.

(9) Náklady spojené s výkonem nucené správy, odměna nuceného správce a hotové výdaje nuceného správce jsou placeny z majetku společnosti, u které je zavedena nucená správa.

(10) Nepostačuje-li majetek společnosti na vyplacení odměny nuceného správce a náhrady jeho hotových výdajů, vyplatí je stát.

(11) Způsob stanovení náhrady hotových výdajů a odměny nuceného správce, jejich maximální výši hrazenou státem a způsob výplaty stanoví prováděcí právní předpis.

## § 140

(1) Výkon funkce nuceného správce zaniká

- a) odstoupením nuceného správce,
- b) odvoláním nuceného správce,
- c) ukončením nucené správy,
- d) vyškrtnutím ze seznamu likvidátorů a nucených správců, nebo
- e) úmrtím nuceného správce.

(2) Nucený správce oznámí České národní bance odstoupení z funkce nuceného správce nejméně 30 dnů předem.

(3) Česká národní banka odvolá nuceného správce, zejména jestliže závažně nebo opakovaně porušil svou povinnost nebo přestal splňovat předpoklady pro výkon této funkce.

(4) Opravný prostředek proti rozhodnutí o odvolání nuceného správce nemá odkladný účinek.

(5) Jestliže výkon nuceného správce zaniká podle odstavce 1 písm. a), b), d) a e), jmenuje Česká národní banka bez zbytečného odkladu jiného nuceného správce.

#### § 141

Nucená správa končí

- a) dnem uvedeným v rozhodnutí České národní banky o ukončení nucené správy,
- b) vydáním rozhodnutí o úpadku společnosti, u níž je zavedena nucená správa, nebo
- c) dnem, ke kterému je jmenován likvidátor společnosti, u níž je zavedena nucená správa.

#### § 142

(1) Do obchodního rejstříku se zapisuje

- a) den zavedení nucené správy,
- b) údaje o nuceném správcí,
- c) omezení činnosti osoby, u které je zavedena nucená správa,
- d) den ukončení nucené správy.

(2) Návrh na povolení zápisu o zavedení nucené správy, jmenování nuceného správce nebo omezení činnosti osoby, u které se zavádí nucená správa, do obchodního rejstříku podává nucený správce bez zbytečného odkladu po zavedení nucené správy.

(3) Návrh na povolení zápisu o ukončení nucené správy do obchodního rejstříku podává nucený správce neprodleně po ukončení nucené správy; neučiní-li tak nucený správce, podá návrh na povolení zápisu *představenstvo statutární orgán* společnosti, jejíž nucená správa končí.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(4) Návrh na povolení zápisu o výmazu stávajícího nuceného správce a zápisu nového nuceného správce do obchodního rejstříku podává nově jmenovaný nucený správce neprodleně po doručení rozhodnutí o svém jmenování.



## § 143

Nuceným správcem může být pouze fyzická osoba zapsaná do seznamu likvidátorů a nucených správců vedeného Českou národní bankou,

- a) jejíž zájmy nejsou v rozporu se zájmy osoby, u které se zavádí nucená správa, nebo osob, které využívají jejích služeb,
- b) která nemá kvalifikovanou účast na osobě, u které se zavádí nucená správa, nebo není s touto osobou úzce propojená,
- c) která v posledních 3 letech neprováděla audit nebo se nepodílela na provedení auditu osoby, u které se zavádí nucená správa.

## § 144

### Změna rozsahu povolení

(1) Česká národní banka může odejmout povolení k jednotlivé činnosti uvedené v povolení uděleném podle tohoto zákona, jestliže zjistí

- a) závažné nebo opakované porušení povinnosti stanovené tímto zákonem nebo přímo použitelnými předpisy Evropské unie<sup>2)</sup> nebo porušení podmínky nebo povinnosti stanovené ve vykonatelném rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona, nebo
- b) závažné nebo opakované nedodržování předpokladů, za kterých bylo povolení uděleno.

(2) Česká národní banka změní rozsah povolení podle odstavce 1 nebo změní rozsah povolení na žádost tím, že vydá nové rozhodnutí, kterým zruší dosavadní povolení a ve kterém uvede nový rozsah povolených činností.

## § 145

### Odnětí povolení nebo souhlasu a zrušení registrace nebo provedení výmazu vázaných zástupců ze seznamu

(1) Česká národní banka odejme povolení udělené podle tohoto zákona osobě,

- a) vůči které bylo vydáno rozhodnutí o úpadku, nebo byl insolvenční návrh zamítnut proto, že majetek takové osoby nebude postačovat k úhradě nákladů insolvenčního řízení, nebo
- b) které soud nebo správní úřad zakázal činnost.

(2) Česká národní banka může odejmout povolení udělené podle tohoto zákona, jestliže

- a) osoba, které bylo uděleno, nezačala do 12 měsíců od udělení povolení vykonávat povolenou činnost,
- b) osoba, které bylo uděleno, nevykonává déle než 6 měsíců činnost, ke které bylo uděleno povolení,
- c) povolení bylo uděleno na základě nepravdivých nebo neúplných údajů,
- d) osoba, které bylo uděleno, opakovaně nebo závažně porušila povinnost stanovenou tímto zákonem nebo přímo použitelnými předpisy Evropské unie<sup>2)</sup> nebo porušila podmínku nebo povinnost stanovenou ve vykonatelném rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona, nebo

- e) došlo ke změně skutečností, na jejichž základě bylo povolení uděleno, nebo
- f) dalším trváním nucené správy nelze dosáhnout jejího účelu.

(3) Ode dne vykonatelnosti rozhodnutí o odnětí povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry nesmí osoba, které bylo povolení odňato, poskytovat investiční služby a je povinna vydat zákazníkům zákaznický majetek. Není-li osoba, které bylo odňato povolení, bankou, může pouze vypořádat své pohledávky a závazky vyplývající z poskytnutých investičních služeb. Do vypořádání těchto pohledávek a závazků se osoba, které bylo odňato povolení, považuje za obchodníka s cennými papíry.

(4) Ten, komu bylo odňato povolení k provozování vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání, to bez zbytečného odkladu oznámí účastníkům tohoto vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání. Do dokončení vypořádání na základě příkazů k vypořádání přijatých přede dnem odnětí povolení se i nadále považuje za provozovatele vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání.

(5) Osoba, které bylo odňato povolení udělené podle tohoto zákona, může požádat o nové povolení téhož druhu nejdříve po uplynutí 10 let ode dne nabytí právní moci rozhodnutí, kterým bylo předchozí povolení odňato. Ustanovení věty první se nevztahuje na odnětí povolení na vlastní žádost nebo na odnětí povolení z důvodu uvedeného v odstavci 2 písm. a) nebo b).

(6) Česká národní banka bez zbytečného odkladu informuje Evropský orgán pro cenné papíry a trhy o každém odnětí povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry.

(7) Česká národní banka může odejmout souhlas udělený podle tohoto zákona, jestliže došlo k závažné změně ve skutečnosti, na jejímž základě byl souhlas udělen.

(8) Česká národní banka zruší registraci provedenou podle tohoto zákona osobě,

- a) ohledně které bylo vydáno rozhodnutí o úpadku nebo soud zamítl insolvenční návrh proto, že její majetek nebude postačovat k úhradě nákladů insolvenčního řízení, nebo
- b) které soud nebo správní úřad zakázal činnost,
- c) o které se dozví, že jí zaniklo oprávnění podle jiného právního předpisu k výkonu činnosti, která byla zaregistrována podle § 6a nebo § 39.

(9) Česká národní banka může zrušit registraci provedenou podle tohoto zákona, jestliže

- a) osoba, která byla registrována, nezačala do 12 měsíců ode dne provedení registrace vykonávat činnost, pro kterou byla registrována,
- b) osoba, která byla registrována, nevykonává déle než 6 měsíců činnost, pro kterou byla registrována,
- c) registrace byla provedena na základě nepravdivých nebo neúplných údajů,
- d) osoba, která byla registrována, opakovaně nebo závažným způsobem porušuje povinnosti stanovené tímto zákonem,
- e) došlo ke změně skutečností, na jejichž základě byla provedena registrace.

(10) Česká národní banka může provést výmaz vázaného zástupce ze seznamu, jehož zápis do seznamu vázaných zástupců byl proveden na základě nepravdivých nebo neúplných údajů, nebo došlo k závažné změně skutečností, na jejichž základě byl zapsán do seznamu vázaných zástupců. Ustanovení § 32c odst. 7 věta první tím není dotčeno.

§ 145a

zrušen

### Díl 3

#### **Dohled nad zahraniční osobou, která poskytuje investiční služby v České republice na základě povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie**

§ 146

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 49 odst. 1)*

(+) (2) V případě, že zahraniční osoba, 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 bez umístění *organizační složky pobočky*, nedodrží povinnosti uložené tímto zákonem na základě práva Evropské unie obchodníkovi s cennými papíry, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní orgán dohledu domovského státu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(-) (3) V případě, že zahraniční osoba, která má sídlo v jiném členském státě Evropské unie a povolení orgánu dohledu tohoto státu k poskytování investičních služeb a která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky*, nedodrží povinnosti uložené tímto zákonem na základě práva Evropské unie obchodníkovi s cennými papíry, jiné než které je povinna dodržovat podle § 24, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní orgán dohledu domovského státu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(-) (4) V případě, že zahraniční osoba podle odstavce 1 2 nebo 2 3 i přes opatření přijatá orgánem dohledu domovského státu poškozují nebo ohrožují svým jednáním zájmy investorů nebo řádné fungování kapitálového trhu, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní orgán dohledu domovského státu a poté uloží opatření k nápravě nebo jiné opatření.

(4) (5) V případě, že zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice na základě povolení domovského státu prostřednictvím *organizační složky pobočky*, nedodrží povinnosti obchodníka s cennými papíry, které musí dodržovat podle § 24, Česká národní banka ji na tuto skutečnost upozorní a požádá o zjednání nápravy.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(5) (6) Nejedná-li osoba podle odstavce 4 nápravu, může jí Česká národní banka uložit opatření k nápravě nebo jiné opatření. O uložených opatřeních k nápravě informuje Česká národní banka orgán dohledu domovského státu.

(6) (7) Jestliže opatření k nápravě přijatá podle odstavce 5 nevedla k nápravě, Česká národní banka po informování orgánu dohledu domovského státu může uložit další opatření k nápravě nebo jiné opatření, nebo sankci podle § 157.

**(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)*

#### Díl 4

### **Dohled nad obchodníkem s cennými papíry, který poskytuje služby v jiném členském státě Evropské unie**

#### § 147

(1) Obchodníkovi s cennými papíry, který poskytuje investiční služby v hostitelském státě, může Česká národní banka uložit sankci, opatření k nápravě nebo jiné opatření za porušení povinností vyplývajících z práva Evropské unie v oblasti poskytování investičních služeb, jejichž plnění podléhá dohledu České národní banky, na základě oznámení orgánu dohledu hostitelského státu, nebo i bez tohoto oznámení. O sankci, opatření k nápravě nebo jiném opatření, které Česká národní banka uloží na základě oznámení orgánu dohledu hostitelského státu, bez zbytečného odkladu informuje tento orgán dohledu.

(2) Česká národní banka dohlídí nad činností obchodníka s cennými papíry, který poskytuje investiční služby v hostitelském státě, na území hostitelského státu podle tohoto zákona. Pokud jde o poskytování služeb prostřednictvím ~~organizační složky pobočky~~, nepodléhá dohledu České národní banky plnění povinností uvedených v § 24 odst. 5; nad plněním těchto povinností dohlídí orgán dohledu hostitelského státu podle práva tohoto státu.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

#### Díl 5

### **Dohled nad zahraniční osobou, která v České republice působí jako organizátor regulovaného trhu**

#### § 148

Dohled nad zahraniční osobou, která v České republice působí jako organizátor regulovaného trhu na základě povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie

(1) V případě, že zahraniční osoba, která v České republice působí jako organizátor regulovaného trhu na základě povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie, nedodrží povinnosti organizátora regulovaného trhu vyplývající z práva Evropské unie, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní orgán dohledu domovského státu.

(2) V případě, že osoba podle odstavce 1 i přes opatření přijatá orgánem dohledu domovského státu, poškozuje nebo ohrožuje svým jednáním zájmy investorů nebo řádné fungování kapitálového trhu, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní orgán dohledu domovského státu a poté uloží opatření k nápravě nebo jiné opatření.

## Díl 6

zrušen

## § 149

zrušen

## Díl 7

### **Dohled nad organizátorem regulovaného trhu organizujícím regulovaný trh v jiném členském státě Evropské unie**

#### § 149a

Organizátorovi regulovaného trhu, který organizuje regulovaný trh v jiném členském státě Evropské unie, může Česká národní banka uložit sankci, opatření k nápravě nebo jiné opatření za porušení povinností organizátora regulovaného trhu vyplývajících z práva Evropské unie, na základě oznámení orgánu dohledu tohoto jiného členského státu Evropské unie, nebo i bez tohoto oznámení. O sankci, opatření k nápravě nebo jiném opatření, které Česká národní banka uloží na základě oznámení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie, bez zbytečného odkladu informuje tento orgán dohledu.

## Díl 8

### **Dohled nad zahraniční osobou, která provozuje v České republice na základě povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie mnohostranný obchodní systém**

#### § 149b

(1) V případě, že zahraniční osoba, která v České republice provozuje mnohostranný obchodní systém na základě povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie, nedodrží povinnosti provozovatele mnohostranného obchodního systému vyplývající z práva Evropské unie, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní orgán dohledu tohoto jiného členského státu Evropské unie.

(2) V případě, že osoba uvedená v odstavci 1 i přes opatření přijatá orgánem dohledu jiného členského státu Evropské unie poškozuje nebo ohrožuje svým jednáním zájmy investorů nebo řádné fungování kapitálového trhu, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní tento orgán dohledu a poté uloží opatření k nápravě nebo jiné opatření.

## Díl 9

### **Dohled nad provozovatelem mnohostranného systému, provozujícím mnohostranný obchodní systém v jiném členském státě Evropské unie**

#### § 149c

Provozovateli mnohostranného obchodního systému, který provozuje mnohostranný obchodní systém v jiném členském státě Evropské unie, může Česká národní banka uložit sankci, opatření k nápravě nebo jiné opatření za porušení povinností provozovatele mnohostranného obchodního systému vyplývajících z práva Evropské unie, na základě oznámení orgánu dohledu tohoto jiného členského státu Evropské unie, nebo i bez tohoto oznámení. O sankci, opatření k nápravě nebo jiném opatření, které Česká národní banka uloží na základě oznámení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie, bez zbytečného odkladu informuje tento orgán dohledu.

## Díl 10

### **Informování Evropské komise**

#### § 149d

(1) Česká národní banka informuje bez zbytečného odkladu Evropský orgán pro cenné papíry a trhy a prostřednictvím ministerstva Evropskou komisi o opatřeních uložených podle § 146 odst. 3 až 6, § 148 odst. 2 a § 149b odst. 2.

(2) V případech podle § 146 odst. 3 až 6, § 148 odst. 2 a § 149b odst. 2 může Česká národní banka dále informovat Evropský orgán pro cenné papíry a trhy<sup>39)</sup>.

---

<sup>39)</sup> Čl. 62 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů, ve znění směrnice 2010/78/EU.

#### § 149e

(1) V případě, že emitent, který žádá o přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu nebo činí veřejnou nabídku v České republice, anebo obchodník s cennými papíry nebo osoba podle § 24 odst. 5 nebo § 28 odst. 6, pokud cenné papíry umísťuje nebo prodává, porušuje povinnosti vyplývající z práva Evropské unie týkající se veřejné nabídky a prospektu, jejichž plnění nepodléhá dohledu České národní banky, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie, který vykonává dohled nad plněním těchto povinností, a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy.

(2) Jestliže opatření k nápravě přijatá orgánem dohledu podle odstavce 1 nevedla k nápravě, Česká národní banka uloží emitentovi nebo osobě podle odstavce 1 opatření k nápravě nebo jiné opatření, nezbytné k ochraně zájmů investorů. O svém záměru uložit opatření k nápravě nebo jiné opatření informuje předem orgán dohledu domovského státu podle odstavce 1 a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy.

(3) Česká národní banka informuje bez zbytečného odkladu Evropský orgán pro cenné papíry a trhy a prostřednictvím ministerstva Evropskou komisi o opatřeních přijatých podle odstavce 2.

#### § 149f

(1) V případě, že emitent akcie nebo obdobného cenného papíru představujícího podíl na emitentovi přijatého k obchodování na regulovaném trhu, dluhopisu, obdobného cenného papíru představujícího právo na splacení dlužné částky nebo investičního cenného papíru, jehož hodnota je určena splacením dlužné částky, přijatého k obchodování na regulovaném trhu, nebo v případě, kdy osoba, která dosáhne, překročí nebo sníží svůj podíl na všech hlasovacích právech takového emitenta způsobem podle § 122 odst. 1 a 2, porušuje informační nebo oznamovací povinnosti vyplývající z práva Evropské unie, jejichž plnění nepodléhá dohledu České národní banky, Česká národní banka na tuto skutečnost upozorní orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie, jehož dohledu plnění těchto povinností podléhá.

(2) Jestliže opatření k nápravě přijatá orgánem dohledu podle odstavce 1 nevedla k nápravě, Česká národní banka uloží emitentovi nebo osobě podle odstavce 1 opatření k nápravě nebo jiné opatření, nezbytné k ochraně zájmů investorů. O svém záměru uložit opatření k nápravě nebo jiné opatření informuje předem orgán dohledu domovského státu podle odstavce 1.

(3) Česká národní banka informuje bez zbytečného odkladu Evropský orgán pro cenné papíry a trhy a prostřednictvím ministerstva Evropskou komisi o opatřeních přijatých podle odstavce 2.

## HLAVA II

### DOHLED NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ

#### § 150

##### Základní ustanovení

(1) Dohledem na konsolidovaném základě podle tohoto zákona se rozumí sledování a regulace rizik u konsolidačních celků, jejichž součástí je obchodník s cennými papíry, který není bankou, za účelem omezení rizik, kterým je tento obchodník s cennými papíry vystaven na základě své účasti v konsolidačním celku.

(2) Dohled na konsolidovaném základě není dohledem nad jednotlivými osobami zahrnutými do konsolidačního celku a nenahrazuje se jím výkon dohledu nad činností obchodníků s cennými papíry na individuálním základě podle tohoto zákona ani dohled nad bankami a finančními institucemi podle jiného právního předpisu.

(3) Pro účely dohledu na konsolidovaném základě se obchodníkem s cennými papíry rozumí pouze obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1 až 3.

## § 151

### Vymezení pojmů

(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 finanční instituce jiná než pojišťovna nebo zajišťovna, která~~
  1. ~~ovládá výhradně nebo převážně obchodníky s cennými papíry, zahraniční obchodníky s cennými papíry, banky, družstevní záložny nebo finanční instituce,~~
  2. ~~ovládá alespoň jednoho obchodníka s cennými papíry, který není bankou, a~~
  3. ~~není smíšenou finanční holdingovou osobou ve smyslu zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty,~~
- e) ~~smíšenou holdingovou osobou ovládající osoba, která~~
  1. ~~není bankou, družstevní záložnou, finanční holdingovou osobou nebo obchodníkem s cennými papíry, zahraničním obchodníkem s cennými papíry nebo smíšenou finanční holdingovou osobou ve smyslu zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty a~~
  2. ~~ovládá alespoň jednoho obchodníka s cennými papíry, který není bankou,~~
- f) ~~skupinou ovládajícího obchodníka s cennými papíry skupina tvořená ovládajícím obchodníkem s cennými papíry, jím ovládanými a přidruženými osobami,~~
- g) ~~skupinou finanční holdingové osoby skupina tvořená finanční holdingovou osobou a jí ovládanými a přidruženými osobami,~~
- h) ~~skupinou smíšené holdingové osoby skupina tvořená smíšenou holdingovou osobou a jí ovládanými a přidruženými osobami,~~
- i) ~~přidruženou osobou osoba, v níž jiná osoba vykonává podstatný vliv, kterým se rozumí takový významný vliv na řízení nebo provozování podniku obchodního závodu této osoby, jenž není ovládaním, není pouze dočasný a jehož smyslem je podílet se na podnikání této osoby; přímý nebo nepřímý podíl posuzovaný samostatně nebo jejich součet představující alespoň 20 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech se vždy považuje za podstatný vliv, ledaže jde o ovládaní,~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*



- j) finanční institucí osoba, která není obchodníkem s cennými papíry ani bankou, ani družstevní záložnou nebo zahraničním obchodníkem s cennými papíry, a která jako svou rozhodující nebo podstatnou činnost nabývá nebo drží podíly na právnických osobách, anebo která jako svou rozhodující nebo podstatnou činnost vykonává některou z činností, které může vykonávat banka, s výjimkou přijímání vkladů nebo jiných splatných peněžních prostředků od veřejnosti, a dále investiční společnost, investiční fond, penzijní fond, penzijní společnost, pojišťovna a zajišťovna, které vykonávají činnosti podle jiných právních předpisů, to vše včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti,
- k) zahraničním ovládacím obchodníkem s cennými papíry zahraniční obchodník s cennými papíry, který ovládá alespoň jednoho obchodníka s cennými papíry, který není bankou,
- l) skupinou zahraničního ovládacího obchodníka s cennými papíry skupina tvořená zahraničním ovládacím obchodníkem s cennými papíry a jím ovládanými osobami a přidruženými osobami,
- m) zahraniční ovládací bankou zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě Evropské unie, která ovládá alespoň jednoho obchodníka s cennými papíry, který není bankou,
- n) skupinou zahraniční ovládací banky skupina tvořená zahraniční ovládací bankou a jí ovládanými a přidruženými osobami,
- o) tuzemským ovládacím obchodníkem s cennými papíry ovládací obchodník s cennými papíry, který současně není osobou ovládanou jiným obchodníkem s cennými papíry, bankou nebo finanční holdingovou osobou se sídlem v České republice,
- p) evropským ovládacím obchodníkem s cennými papíry ovládací obchodník s cennými papíry nebo zahraniční ovládací 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, která má sídlo v jakémkoli členském státě Evropské unie,
- q) tuzemskou finanční holdingovou osobou finanční holdingová osoba se sídlem v České republice, která současně není ovládána obchodníkem s cennými papíry, bankou nebo finanční holdingovou osobou se sídlem v České republice,
- r) evropskou finanční holdingovou osobou finanční holdingová osoba se sídlem v členském státě Evropské unie, která není ovládána obchodníkem s cennými papíry, zahraničním obchodníkem s cennými papíry nebo bankou, kterým bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoli členském státě Evropské unie, nebo jinou finanční holdingovou osobou, která má sídlo v jakémkoli členském státě Evropské unie,
- s) 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. 5 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,
- t) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládacího obchodníka s cennými papíry obchodník s cennými papíry, který není bankou, ovládaný zahraničním ovládacím obchodníkem s cennými papíry, pokud
1. tomuto zahraničnímu ovládacímu obchodníkovi s cennými papíry bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jiném než členském státě Evropské unie,
  2. tento zahraniční ovládací obchodník s cennými papíry neovládá žádnou banku, družstevní záložnu nebo zahraniční banku, jíž bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti v jakémkoliv členském státě Evropské unie a
  3. Česká národní banka neupustila podle § 153 odst. 5 od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou tohoto zahraničního ovládacího 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 ovládacího obchodníka s cennými papíry se rozumí obchodník s cennými papíry s největší bilanční sumou,
- u) odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládací banky obchodník s cennými papíry, který není bankou, ovládaný zahraniční ovládací bankou, pokud Česká národní banka neupustila podle § 153 odst. 5 od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou této zahraniční ovládací banky; je-li v takovémto konsolidačním celku více obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou bankami, odpovědným obchodníkem s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládací banky se rozumí obchodník s cennými papíry s největší bilanční sumou.

### (1) Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) konsolidačním celkem skupina ovládacího obchodníka s cennými papíry, skupina zahraničního ovládacího obchodníka s cennými papíry, skupina zahraniční ovládací 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) ovládacím 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,**  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 20)*  
*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 19)*
- e) **smíšenou holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 22 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 22)*  
*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 21)*
- f) **smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 21 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 21)*  
*32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. b))*  
*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 20)*

- 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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 35)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 32)

- k) finanční institucí finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bodu 26)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 22)

- 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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 28)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 14)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 24)

- 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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 29)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 16)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 25)

- r) tuzemskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 30 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 30)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 15)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 26)

**s) tuzemskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 32 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 32)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 15a)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 28)*

**t) evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 33 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 33)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 2 písm. a) bod 17a)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 29)*

**u) evropskou finanční holdingovou osobou osoba podle čl. 4 odst. 1 bodu 31 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,**

*CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 31)  
32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 27)*

**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, jíž 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, jíž 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1, čl. 111 odst. 4)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 16)*

z) **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 48)*

*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 44)*

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 a 2)*

*32013L0036 (čl. 3 odst. 1 bod 3)*

(2) Jestliže vazby v rámci konsolidačního celku jsou takového charakteru, že není možné jednoznačně určit ovládající osobu nebo její typ, může Česká národní banka určit v dohodě s příslušným zahraničním orgánem dohledu ovládající osobu konsolidačního celku nebo její typ. Tento postup České národní banky není správním řízením.

~~(3) Prováděcí právní předpis stanoví kritéria pro vyjmutí osob z konsolidačního celku pro účely dodržování pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě.~~

*CELEX: 32013R0575 (čl. 19)*

## Výkon dohledu na konsolidovaném základě

### § 152

(1) Dohled na konsolidovaném základě vykonává Česká národní banka, pokud tento zákon nebo jiný právní předpis nestanoví jinak.

(2) Při výkonu dohledu na konsolidovaném základě Česká národní banka spolupracuje se zahraničními orgány dohledu nad bankami, osobami s povolením k poskytování investičních služeb nebo finančními institucemi a vyměňuje si s těmito orgány informace. **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 to zejména informace týkající se **o**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 4 odst. 1, čl. 117 odst. 1)*

a) určení struktury konsolidačního celku, všech významných obchodníků s cennými papíry v tomto konsolidačním celku a orgánů dohledu nad obchodníky s cennými papíry v tomto konsolidačním celku

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)*

b) postupů **postupech** shromažďování informací od obchodníků s cennými papíry v konsolidačním celku a ověřování těchto informací,

c) vývoje **vývoji** v obchodníkovi s cennými papíry nebo jiné osobě v konsolidačním celku, který může vážně ohrozit finanční situaci obchodníka s cennými papíry v konsolidačním celku,

d) závažných **sankcí a opatření sankcích a opatřeních** k nápravě mimořádného významu uložených obchodníkovi s cennými papíry podle tohoto zákona, zejména požadavku na zvýšení kapitálu podle § 136 odst. 2 písm. a) a neudělení souhlasu s používáním speciálních přístupů k výpočtu kapitálového požadavku podle § 9 odst. 4 nebo 7, nebo neudělení souhlasu se změnou používaných speciálních přístupů,

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)*

(3) O informace uvedené v odstavci 2 **potřebné k výkonu dohledu na konsolidovaném základě** Česká národní banka požádá orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie vykonávajícího dohled nad osobou, která je členem konsolidačního celku. Rovněž požádá orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad evropským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry o informace týkající se přístupů a metod používaných při plnění pravidel obezřetného podnikání.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)*

~~(4) Česká národní banka na vyžádání nebo z vlastního podnětu poskytuje orgánům dohledu jiných členských států Evropské unie informace, které mají podstatný vliv na hodnocení finanční situace zahraničního obchodníka s cennými papíry nebo finanční instituce v dotčeném členském státě Evropské unie.~~

~~(5) (4) Česká národní banka je oprávněna pro účely dohledu na konsolidovaném základě~~

- a) vyžadovat informace a dokumenty od osoby zahrnuté do konsolidačního celku,
- b) provést kontrolu u osoby zahrnuté do konsolidačního celku; pokud jde o zahraniční osobu podléhající dohledu, o zahájení, účelu a výsledcích kontroly na místě informuje příslušný zahraniční orgán dohledu,
- c) požádat o provedení kontroly u osoby zahrnuté do konsolidačního celku příslušný zahraniční orgán dohledu, s uvedením důvodu žádosti,
- d) provést na žádost příslušného zahraničního orgánu dohledu kontrolu u osoby zahrnuté do konsolidačního celku; o zahájení a výsledku kontroly informuje příslušný zahraniční orgán dohledu.

~~(6)~~ **(5)** Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví<sup>40)</sup> nebo Evropský orgán pro cenné papíry a trhy<sup>37)</sup>, pokud orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie odmítne žádost České národní banky o spolupráci, zejména o poskytnutí informací, nebo neposkytne požadovanou informaci v přiměřené lhůtě, nebo pokud orgán dohledu jiného členského státu Evropské unie neposkytne **zásadní** informaci ~~uvedenou v odstavci 2 a odstavci 4 z vlastního podnětu.~~

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 2)

<sup>40)</sup> Čl. 132 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice 2009/111/ES a 2010/178/EU.

<sup>40)</sup> Čl. 117 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

#### § 152a

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, má kromě úkolů stanovených tímto zákonem, ~~nebo~~ zvláštním právním předpisem **nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky** rovněž tyto úkoly:

CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 1)

32011L0089 (čl. 3 odst. 18)

- a) koordinuje ve vztahu k ostatním orgánům dohledu jiných členských států Evropské unie shromažďování a poskytování významných nebo nezbytných informací,
- b) ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu plánuje a koordinuje postup těchto orgánů v rámci výkonu dohledu při běžných i mimořádných situacích; tato činnost zahrnuje koordinaci a plánování výkonu dohledu nad činnostmi obchodníků s cennými papíry upravenými v § 9a, § 12a odst. 1 písm. b), § 16, ~~16a~~ **části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky** a v § 16b, výkonu dohledu prováděného podle ~~§ 135 odst. 5~~ **§ 135b** a ukládání opatření podle § 136 odst. 2 a § 156 odst. 1, včetně koordinace výkonu dohledu ve smyslu obdobných ustanovení právních předpisů jiného členského státu,

CELEX: 32013R0575 (část 8)

- c) ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu a v případě potřeby s centrálními bankami jiných členských států **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**, plánuje a koordinuje postup těchto orgánů při přípravě na nepříznivý vývoj v obchodníkovi

s cennými papíry a na mimořádné situace, a postup těchto orgánů v průběhu nepříznivého vývoje v obchodníkovi s cennými papíry za mimořádných situací; dále plánuje a koordinuje přípravu společných hodnocení, zavedení plánů pro mimořádné situace, informování veřejnosti a ukládání opatření k nápravě mimořádného významu ve smyslu § 152 odst. 2 písm. d) a obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,

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

d) na vyžádání poskytuje orgánům dohledu jiných členských států Evropské unie vykonávajícím dohled nad osobou, která je členem takového konsolidačního celku, informace potřebné k výkonu dohledu nad touto osobou, zejména s přihlédnutím k významu této osoby pro finanční trh daného státu,

*CELEX: 32013R0575 (čl. 117 odst. 1)*

~~e) rozhoduje o společné žádosti o udělení předchozího souhlasu s používáním některého ze speciálních přístupů nebo změnou takového používaného přístupu podle § 9 odst. 5 až 7.~~

*CELEX: 32013R0575*

(2) Pokud příslušný orgán dohledu jiného členského státu s Českou národní bankou při plnění jejích úkolů uvedených v odstavci 1 v dostatečné míře nespolupracuje, může o tom Česká národní banka informovat Evropský orgán pro bankovníctví<sup>34</sup>.

(3) Česká národní banka může informovat Evropský orgán pro bankovníctví, pokud orgán dohledu jiného členského státu při výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládacího obchodníka s cennými papíry, ~~nebo~~ skupinou evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, jejíž člen podléhá dohledu České národní banky, neplní své povinnosti odpovídající povinnostem podle odstavce 1<sup>34</sup>.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 112 odst. 2)*

(4) Vykonává-li Česká národní banka dohled nad skupinou evropského ovládacího obchodníka s cennými papíry, ~~nebo~~ skupinou evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou a nastane-li mimořádná situace včetně nepříznivého vývoje na finančních trzích, která může ohrozit likviditu trhu a stabilitu finančního systému v členském státě, v němž má sídlo člen této skupiny nebo v němž vykonává činnost prostřednictvím významné ~~organizační složky~~ pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, Česká národní banka bez zbytečného odkladu sdělí

*CELEX: 32013L0036 (čl. 114 odst. 1)*

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

a) centrálním bankám Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací informace, jsou-li významné pro výkon jejích úkolů stanovených právními předpisy, včetně provádění měnové politiky a s tím souvisejícího zajišťování likvidity, dohledu nad platebními a zúčtovacími systémy a systémy vypořádání obchodů s cennými papíry a ochrany stability finančního systému, a

b) Evropskému orgánu pro bankovníctví, Evropské radě pro systémová rizika a orgánům veřejné moci v členských státech dotčených touto situací, odpovědným za přípravu právních předpisů týkajících se dohledu nad bankami, obchodníky s cennými papíry a finančními institucemi, jakož i osobám pověřeným těmito orgány k výkonu kontrolní činnosti, informace, jsou-li pro ně významné.



(5) Zjistí-li Česká národní banka mimořádnou situaci, včetně nepříznivého vývoje na finančních trzích, která může ohrozit likviditu trhu a stabilitu finančního systému v členském státě, informuje bez zbytečného odkladu orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, jejíž člen má sídlo v dotčeném členském státě, nebo v tomto členském státě vykonává činnost prostřednictvím významné *organizační složky-pobočky*, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Zjistí-li Česká národní banka při výkonu dohledu nad obchodníkem s cennými papíry, že nastala mimořádná situace, v jejímž důsledku by mohlo dojít k ohrožení likvidity trhu a stability finančního systému v České republice, informuje o tom bez zbytečného odkladu

- a) centrální banky Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací, jsou-li tyto informace významné pro výkon jejich úkolů stanovených právními předpisy, včetně provádění měnové politiky a s tím souvisejícího zajišťování likvidity, dohledu nad platebními a zúčtovacími systémy a systémy vypořádání obchodů s cennými papíry a ochrany stability finančního systému, a
- b) orgány veřejné moci v členských státech dotčených touto situací, odpovědné za přípravu právních předpisů týkajících se dohledu nad bankami, obchodníky s cennými papíry a finančními institucemi, jakož i osobám pověřeným těmito orgány k výkonu kontrolní činnosti, jsou-li pro ně tyto informace významné.

(7) Požaduje-li Česká národní banka informace potřebné pro výkon dohledu na konsolidovaném základě, o kterých ví, že již byly členem konsolidačního celku poskytnuty jinému orgánu dohledu, přednostně požádá o takové informace tento orgán.

(8) Výkon dohledu prováděný Českou národní bankou nad členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby, je založen na písemných ujednáních o koordinaci a spolupráci s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad touto skupinou. Takovému orgánu dohledu lze těmito ujednáními svěřit úkoly týkající se této koordinace a spolupráce.

(9) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, musí mít písemná ujednání o koordinaci a spolupráci s orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny. České národní bance lze těmito ujednáními svěřit úkoly týkající se této koordinace a spolupráce.

(10) Namísto České národní banky je orgán dohledu jiného členského státu vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad skupinou evropské finanční holdingové osoby příslušný k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>29)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v České republice, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou, která je součástí právního řádu. Tato mezinárodní smlouva vždy stanoví podmínky, za kterých má Česká republika nárok na regresní úhradu vůči orgánu dohledu jiného členského státu nebo vůči členskému státu, na jehož území má tento orgán sídlo,

jestliže nahradila škodu nebo nemajetkovou újmu, kterou tento orgán při výkonu dohledu způsobil nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem. O této smlouvě informuje Česká národní banka Evropský orgán pro bankovníctví. Při výkonu dohledu orgánem dohledu jiného členského státu se použije právní řád České republiky. Odpovědnost za škodu způsobenou orgánem dohledu jiného členského státu jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem při výkonu dohledu se posuzuje podle zákona upravujícího odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci<sup>30)</sup>.

(11) Namísto orgánu dohledu jiného členského státu je Česká národní banka, vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, příslušná k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>29)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v jiném členském státě, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou, která je součástí právního řádu. O této smlouvě informuje Česká národní banka Evropský orgán pro bankovníctví.

**(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))*

<sup>29)</sup> Čl. 131 směrnice č. 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu.

<sup>29)</sup> Čl. 115 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

Čl. 28 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 2009/77/ES.

<sup>30)</sup> Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů.

~~<sup>34)</sup> Čl. 129 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnice 2009/111/ES a 2010/178/EU.~~

<sup>34)</sup> Čl. 112 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

## § 152b

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry, ~~nebo~~ skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, je příslušná, po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy takových skupin, uložit členovi této skupiny

a) opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 písm. a) **a n)**, jde-li o obchodníka s cennými papíry nebo zahraničního obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. b)],

- b) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň **a v podobě zvláštních požadavků na likviditu** podle zákona upravujícího činnost bank, jde-li o banku nebo zahraniční banku, nebo
- c) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň **a v podobě zvláštních požadavků na likviditu** podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, jde-li o spořitelni a úvěrní družstvo.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 1)*

*32011L0089(čl. 3 odst. 18)*

(2) Česká národní banka předem informuje ostatní orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny o záměru uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 a současně jim předloží zprávu o posouzení ~~rizik~~ **krytí rizik kapitálem a rizika likvidity** této skupiny. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby bylo dosaženo dohody podle odstavce 1 ve lhůtě do 4 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka předložila **ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny zprávu ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny 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)*

(3) ~~Nebude-li dohody podle odstavce 1 dosaženo do 4 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka předložila ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny zprávu~~ **ve lhůtách** podle odstavce 2, je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě uvedená v odstavci 1 členům dotčené skupiny, nad nimiž vykonává dohled, i bez dohody s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy dotčené skupiny. Přitom Česká národní banka přihlédne k posouzení rizik členů této skupiny vyjádřenému ve stanovisku ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy této skupiny a těmto orgánům zašle na vědomí stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 3)*

(4) Nebylo-li dosaženo dohody podle odstavce 1, může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím lhůty podle odstavce 2 požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>41)</sup>. Pokud Česká národní banka nebo orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny uvedené v odstavci 1 požádají Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu, Česká národní banka přeruší řízení o uložení opatření k nápravě podle odstavce 1 do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.

(5) Obchodníkovi s cennými papíry, který je členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry, členem skupiny evropské finanční holdingové osoby nebo členem skupiny evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank **nebo je odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou**, je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě podle § 136 odst. 1 písm. a) **a n)** samostatně, jestliže **nebude dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou a ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny** do 4 měsíců ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení ~~rizik~~ **krytí rizik kapitálem** této skupiny, ~~nebude dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou a ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny~~ **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.** Přitom Česká národní banka přihlédne ke stanovisku orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 113 odst. 3 a 4)*

*32011L0089(čl. 3 odst. 18)*

(6) Nebylo-li dosaženo dohody podle odstavce 5, může Česká národní banka v posledních 7 dnech před uplynutím lhůty lhůt podle odstavce 5 požádat Evropský orgán pro bankovníctví o urovnání sporu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího dohled nad finančním trhem v oblasti bankovníctví<sup>41)</sup>. Pokud Česká národní banka nebo orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny nebo orgány vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou požádají Evropský orgán pro bankovníctví o toto urovnání sporu, Česká národní banka přeruší řízení o uložení opatření k nápravě podle odstavce 5 do vydání rozhodnutí Evropským orgánem pro bankovníctví.

(7) Před vydáním rozhodnutí podle odstavce 3 si Česká národní banka může vyžádat stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví. Česká národní banka si toto stanovisko vyžádá vždy, jestliže o to požádá některý z ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy dotčené skupiny. Jestliže bylo před vydáním rozhodnutí podle odstavce 3 nebo 4 vyžádáno stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví, Česká národní banka z něho vychází, ledaže v odůvodnění rozhodnutí uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

(8) Česká národní banka přezkoumává rozhodnutí podle odstavce 1, 3 nebo 5 nejméně jednou za rok postupem uvedeným v odstavcích 1, 2, 3, 5, 7. Česká národní banka může tato rozhodnutí přezkoumat na odůvodněný písemný návrh orgánu vykonávajícího dohled nad členem dotčené skupiny. V takovém případě lze rozhodnutí podle odstavce 1, 3 nebo 4 přezkoumat také jen v rozsahu tohoto návrhu.

(9) Obchodník s cennými papíry je povinen udržovat kapitál na individuálním nebo konsolidovaném základě nad minimální úroveň stanovenou §- 9, je-li mu tato povinnost uložena rozhodnutím vydaným v dohodě s Českou národní bankou orgánem jiného členského státu vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě.

<sup>41)</sup> Čl. 129 odst. 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES, ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES a 2010/78/EU.

## § 152c

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry, ~~nebo~~ skupinou evropské finanční holdingové osoby **nebo nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou,** zřizuje pro plnění úkolů uvedených v § 152a odst. 1 až 4 kolegium. Zřízení a činnost kolegia jsou založeny na písemných ujednáních podle § 152a odst. 7, která připravuje Česká národní banka po projednání s dotčenými orgány dohledu. Je-li to účelné, Česká národní banka při dodržení povinnosti mlčenlivosti a dalších požadavků stanovených právem Evropské unie koordinuje spolupráci s orgány dohledu jiných než členských států. Zřízením a činnostmi kolegií nejsou dotčeny pravomoci a působnost orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 1)*

(2) Kolegium vytváří předpoklady pro spolupráci České národní banky a ostatních dotčených orgánů dohledu při

- a) výměně informací,
- b) uplatňování ujednání a mezinárodních smluv podle § 152a odst. 6 až 9, je-li to účelné,
- c) stanovení plánů kontrol vycházejících z hodnocení rizik dotčené skupiny podle § 135 odst. 3,
- d) zvyšování účinnosti dohledu omezováním zdvojených požadavků při výkonu dohledu včetně požadavku na poskytnutí informací podle § 152a odst. 5, § 152 odst. 3 věty druhé a podle obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,
- e) jednotném uplatňování pravidel obezřetného podnikání v rámci dotčené skupiny, aniž jsou dotčeny pravomoci orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie,
- f) plánování a koordinaci činností uvedených v § 152a odst. 1 písm. c) a v obdobných ustanoveních zahraničních právních předpisů, s přihlédnutím k činnosti jiných orgánů, jsou-li pro tyto účely zřízeny.

(3) Členy kolegia jsou

- a) Česká národní banka,
- b) orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny,
- c) orgány dohledu hostitelských států, v nichž člen dotčené skupiny vykonává činnost prostřednictvím významné *organizační složky pobočky*, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev,

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- d) centrální banky **Evropského systému centrálních bank**, je-li to účelné,
- e) orgány dohledu jiných než členských států, je-li to účelné a jestliže podle názoru všech dotčených orgánů dohledu chrání informace nejméně v rozsahu, jaký je požadován právem Evropské unie.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 116 odst. 6)*

(4) Česká národní banka řídí jednání kolegia a určuje, kteří členové se účastní jednání nebo jiné činnosti kolegia. Přitom bere v úvahu význam těchto činností pro plnění svých povinností uvedených v § 24b odst. 2 a 3, jakož i jejich význam pro členy kolegia. Na základě dostupných informací zejména přihlíží k možnému dopadu na stabilitu finančního systému v dotčených členských státech, především v mimořádných situacích.

(5) Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby členové kolegia úzce spolupracovali. Česká národní banka informuje s dostatečným předstihem členy kolegia o jednání kolegia, pořadu jednání a plánovaných činnostech a bez zbytečného odkladu je informuje o závěrech přijatých na jednání nebo o jiné dohodnuté činnosti.

(6) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o činnosti kolegia, a to i v případě, že nastane mimořádná situace, a poskytne mu veškeré informace, které jsou významné pro sblížování nástrojů a postupů dohledu. Ustanovení § 117 tím není dotčeno.

(1) Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou ovládajícího obchodníka s cennými papíry. Česká národní banka dále vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry, jejímž členem je odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry, a nad skupinou zahraniční ovládající banky, jejímž členem je odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky. Skupina ovládajícího obchodníka s cennými papíry ovládaného tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry nebo tuzemskou finanční holdingovou osobou podléhá dohledu na konsolidovaném základě, jen pokud je členem této skupiny zahraniční obchodník s cennými papíry, zahraniční banka nebo finanční instituce, se sídlem v jiném než členském státě Evropské unie.

(2) Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou finanční holdingové osoby, jejímž členem je odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby, **a nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou**. Skupina finanční holdingové osoby ovládané tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry nebo tuzemskou finanční holdingovou osobou podléhá dohledu na konsolidovaném základě, jen pokud je členem této skupiny zahraniční obchodník s cennými papíry, zahraniční banka nebo finanční instituce, se sídlem v jiném než členském státě Evropské unie.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 2 a 3)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 15,16)*

(3) Česká národní banka může

- a) vykonávat dohled nad skupinou finanční holdingové osoby, která nespĺňuje podmínky podle odstavce 2 věty první,
- b) upustit od výkonu dohledu nad skupinou finanční holdingové osoby, která splňuje podmínky podle odstavce 2 věty první,

jestliže se tak dohodne s příslušným orgánem dohledu členského státu Evropské unie a jestliže se jim jeví určení odpovědného obchodníka s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby podle kritérií stanovených tímto zákonem [§ 151 odst. 1 písm. s) v)] jako nevhodné, zejména s ohledem na význam obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou bankou, nebo zahraničních obchodníků s cennými papíry, kteří jsou členy tohoto konsolidačního celku, pro finanční trh v dotčených členských státech Evropské unie. V takovém případě si však Česká národní banka nebo příslušný orgán dohledu předem vyžádají stanovisko odpovědného obchodníka s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby nebo evropské finanční holdingové osoby, které jsou členy dotčeného konsolidačního celku. Pokud Česká národní banka postupuje podle písmene a), určí obchodníka s cennými papíry, který není bankou a který bude plnit povinnosti odpovědného obchodníka s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby. Česká národní banka informuje Evropskou komisi **a Evropský orgán pro bankovníctví** o dohodách podle věty první.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 6)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 111 odst. 5)*

(4) (5) Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou smíšené holdingové osoby.

(5) (6) Česká národní banka může upustit od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad konsolidačním celkem, má-li ovládající osoba sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, pokud je nad tímto konsolidačním celkem vykonáván srovnatelný dohled na konsolidovaném základě **podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky**. Před tímto rozhodnutím Česká národní banka požádá o stanovisko orgán dohledu nad zahraničním obchodníkem s cennými papíry se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, který je členem stejného konsolidačního celku a Evropskou komisí. Není-li vykonáván srovnatelný dohled na konsolidovaném základě nad tímto konsolidačním celkem, Česká národní banka může po členovi konsolidačního celku požadovat založení finanční holdingové osoby **nebo smíšené finanční holdingové osoby** na území České republiky nebo jiného členské státní Evropské unie. Tento postup Česká národní banka oznámí orgánu dohledu nad zahraničním obchodníkem s cennými papíry se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, který je členem stejného konsolidačního celku, a Evropskému bankovnímu výboru.

CELEX: 32013L0036 (čl. 127 odst. 1 a 3)

32011L0089 (čl. 3 odst. 25)

## Povinnosti osob podléhajících dohledu na konsolidovaném základě

### § 154

(1) Obchodník s cennými papíry, který je osobou uvedenou v § 9 odst. 2 § 9a odst. 4 a který je členem konsolidačního celku podléhajícího dohledu České národní banky podle tohoto zákona, je povinen dodržovat na konsolidovaném základě

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

32011L0089 (čl. 3 odst. 6)

- a) požadavky na řídicí a kontrolní systém [§ 12 odst. 1 písm. a)],
- b) povinnosti při uveřejňování údajů (§ 16a),
- c) pravidla pro stanovení kapitálu, pravidla pro stanovení kapitálových požadavků a kapitálové přiměřenosti (§ 9),
- d) b) strategie a postupy pro vyhodnocování a změny vnitřně stanoveného kapitálu (§ 9a),
- e) pravidla angažovanosti (§ 9b),
- f) c) požadavky na operace v rámci konsolidačního celku (§ 155 odst. 3).

CELEX: 32013R0575 (čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 13 odst. 1 a 2, část třetí, čtvrtá, osmá)

(2) Osoba zahrnutá do konsolidačního celku sděluje pravidelně nebo na vyžádání České národní bance přímo nebo prostřednictvím ovládající osoby nebo obchodníka s cennými papíry, který je součástí tohoto konsolidačního celku a je určen Českou národní bankou, každou informaci potřebnou pro provádění dohledu na konsolidovaném základě.

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

(3) ~~Rozsah informací předávaných osobou zahrnutou do dohledu na konsolidovaném základě, včetně způsobu, struktury, lhůt a periodicity jejich předávání, stanoví prováděcí právní předpis.~~

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

(4) (3) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku jsou povinny umožnit provedení kontroly podle § 152 a poskytnout České národní bance potřebnou součinnost.

#### § 155

(1) Osoby zahrnuté do konsolidačního celku vytvoří odpovídající kontrolní mechanismy zajišťující správnost poskytovaných informací pro účely dohledu na konsolidovaném základě.

(2) Tuzemský ovládající obchodník s cennými papíry, odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby, **odpovědný obchodník s cennými papíry ovládaný smíšenou finanční holdingovou osobou** odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry a odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky předem oznámí České národní bance auditory, kteří budou provádět audit osob zahrnutých v konsolidačním celku podléhajícímu dohledu České národní banky podle tohoto zákona. Česká národní banka je oprávněna vyžadovat od těchto osob audit informací, které předávají pro účely dohledu na konsolidovaném základě podle tohoto zákona.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 119 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 17)*

(3) Obchodník s cennými papíry, který není bankou, je povinen řádně sledovat své operace se členy stejného konsolidačního celku, řídit rizika s nimi spojená a podrobit je odpovídajícím mechanismům vnitřní kontroly.

#### § 155a

(1) Vedoucí osoba finanční holdingové osoby, **smíšené finanční holdingové osoby** nebo fyzická osoba, která ovládá osobu nebo osoby uvedené v § 151 odst. 1 písm. d) bodě 1 nebo 2 a není smíšenou holdingovou osobou, musí mít k výkonu své funkce předchozí souhlas České národní banky. Česká národní banka udělí souhlas osobě, která splňuje podmínky obdobně podle § 10. V případě, že vedoucí osobou finanční holdingové osoby **nebo smíšené finanční holdingové osoby** je právnická osoba, musí tento souhlas mít fyzická osoba, která je vedoucí osobou této právnické osoby. O souhlas příslušná osoba musí požádat do 2 měsíců ode dne, kdy se stane finanční holdingovou osobou, **smíšenou finanční holdingovou osobou** nebo ovládající fyzickou osobou. Ustanovení § 10a se použije obdobně.

*CELEX: 32013L0036 (čl. 121 a. čl. 4 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 21)*

(2) Žádost o souhlas podle odstavce 1 lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení skutečností uvedených v odstavci 1. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

#### § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 1)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 2)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 2)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

## § 155c

### **(1) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o**

**a) rozhodnutích přijatých podle § 155b odst. 1, 2, 4 a 5,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 3)  
32011L0089 (čl. 3 odst. 8)

**b) případech, kdy použije ustanovení § 135c odst. 1,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 103 odst. 2)

**c) fungování procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 107 odst. 1)

**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,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 107 odst. 1)

**e) názvech orgánů nebo subjektů, kterým smějí být sdělovány informace podle § 135a,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 57 odst. 5)

**f) 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)

**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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 97 odst. 5)

**h) údajích shromážděných za účelem srovnání trendů a postupů odměňování,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 75 odst. 1)

**i) opatřeních přijatých podle § 12h písm. g)**

CELEX: 32013L0036 (čl. 86 odst. 3)

**j) povolení zastávat další funkci nevýkonného člena podle § 14 odst. 8 poslední věta,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 6)

**k) údajích shromážděných podle § 12h písm. h),**

CELEX: 32013L0036 (čl. 91 odst. 11)

**l) údajích získaných od obchodníka s cennými papíry o rozhodnutí akcionářů, které se týkají odměňování,**

CELEX: 32013L0036 (čl. 94 odst. 1 písm. g))

**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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 69 odst. 1)

**(2) Na vyžádání Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o všech skutečnostech nezbytných k plnění jeho úkolů stanovených příslušnými předpisy Evropské unie<sup>45)</sup>.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 117 odst. 1)

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 125 odst. 3)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 23)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 136 odst. 7 pododst. 3)*

**(5) Česká národní banka informuje Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění<sup>46)</sup> o rozhodnutích přijatých podle § 155b odst. 1, 2, 4 a 5.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 120 odst. 3)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 8)*

**(6) 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.**

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

**(7) Česká národní banka využívá údajů z databáze správních sankcí Evropského orgánu pro bankovníctví pro posouzení důvěryhodnosti členů orgánů obchodníka s cennými papíry.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 69 odst. 2)*

<sup>45)</sup> 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.

<sup>46)</sup> 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.

## § 156

### Opatření k nápravě

(1) V případě porušení tohoto zákona nebo rozhodnutí vydaného podle tohoto zákona osobou zahrnutou do konsolidačního celku, které může negativně ovlivnit finanční situaci obchodníka s cennými papíry, který je součástí konsolidačního celku, může Česká národní banka ovládajícímu obchodníkovi s cennými papíry, finanční holdingové osobě, odpovědnému obchodníkovi s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby, odpovědnému obchodníkovi s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry, odpovědnému obchodníkovi s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky nebo smíšené holdingové osobě podle povahy zjištěného porušení

a) nařídit, aby ve stanovené lhůtě zjednal nápravu,

- b) nařídít zajištění mimořádného auditu u osoby, která je součástí konsolidačního celku, na náklady ovládající osoby,
- c) zakázat nebo omezit uzavírání obchodů s investičními nástroji s osobami, které jsou součástí stejného konsolidačního celku.

(2) Osoba zahrnutá do konsolidačního celku, která není obchodníkem s cennými papíry, uzavírá obchody s investičními nástroji způsobem, který nepoškozuje zájmy zákazníků obchodníka s cennými papíry, který je součástí stejného konsolidačního celku, a neohrožuje jeho finanční stabilitu nebo nenarušuje průhlednost finančního trhu.

(3) V § 151 až 155 se bankou rozumí i zahraniční banka.

### HLAVA III

#### SPRÁVNÍ DELIKTY A PŘESTUPKY

##### § 157

#### Správní delikty osob, které poskytují investiční služby

(1) Obchodník s cennými papíry nebo zahraniční osoba poskytující investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky* se dopustí správního deliktu tím, že

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- a) nevede deník obchodníka s cennými papíry podle § 13,
- b) poruší povinnost informovat Českou národní banku podle § 15t odst. 1,
- c) neuveřejní údaje podle § 16b nebo § 16c,
- d) neoznámí zahájení nebo ukončení systematické internalizace podle § 17a odst. 2,
- e) při systematické internalizaci neuveřejní závazné kotace podle § 17b,
- f) při systematické internalizaci neprovede pokyn podle § 17c,
- g) při systematické internalizaci omezí přístup ke kotacím v rozporu s § 17d,
- h) jako dražebník cenných papírů organizuje veřejnou dražbu cenných papírů v rozporu s § 33, nebo
- i) nezaplatí příspěvek do Garančního fondu podle § 129.

(2) Obchodník s cennými papíry, zahraniční osoba poskytující investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky* nebo investiční zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- a) neposkytuje investiční služby s odbornou péčí podle § 11a nebo § 32 odst. 1,
- b) poruší při jednání se zákazníky povinnost podle § 15 odst. 1 nebo § 32 odst. 3,
- c) neuchovává dokumenty nebo záznamy podle § 17 nebo § 32 odst. 6, nebo
- d) poruší povinnost poskytnout spotřebiteli před uzavřením smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku informace podle zvláštního právního předpisu<sup>23)</sup>.

(3) Obchodník s cennými papíry nebo zahraniční osoba, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, a která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím organizační složky *pobočky*, se dopustí správního deliktu tím, že poruší povinnost obezřetného poskytování investičních služeb podle § 12, 12c, 12d nebo 12e.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(4) Obchodník s cennými papíry, zahraniční osoba, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, a která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím organizační složky *pobočky*, nebo investiční zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že provádí svou činnost pomocí osoby, která nesplňuje podmínky podle § 14.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(5) Investiční zprostředkovatel se dopustí správního deliktu tím, že

- a) provádí svou činnost pomocí osoby, která nesplňuje podmínky podle § 30 odst. 1 nebo 2,
- b) nezajistí obezřetné poskytování investičních služeb podle § 32 odst. 4,
- c) nevede evidenci přijatých nebo předaných pokynů podle § 32 odst. 5, nebo
- d) poruší informační povinnost podle § 32 odst. 7.

(6) Zastoupený se dopustí správního deliktu tím, že poruší při vykonávání svých činností vázanými zástupci povinnost podle § 32c odst. 6 nebo § 32d odst. 1.

(7) Obchodník s cennými papíry se dopustí správního deliktu tím, že

- a) udělí souhlas podle § 2b odst. 1, aniž posoudí splnění podmínek podle § 2b odst. 3,
  - b) nepředloží České národní bance nebo neuveřejní ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup~~ na svých internetových stránkách výroční zprávu podle § 16 odst. 1,
- Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- c) poruší informační povinnost podle § 16 odst. 2,
  - d) neposkytne Garančnímu fondu podklady podle § 130 odst. 11,
  - e) poruší povinnost vést evidenci údajů týkajících se pojištěných pohledávek z vkladů zákazníků podle zákona upravujícího činnost bank, nebo
  - f) poruší povinnost předat údaje týkající se pojištěných pohledávek z vkladů bance, spořitelnímu a úvěrnímu družstvu nebo zahraniční bance podle zákona upravujícího činnost bank.

(8) Obchodník s cennými papíry, který není bankou, nebo obchodník s cennými papíry, který je osobou uvedenou v ~~§ 9 odst. 2~~ **§ 9a odst. 4**, se dopustí správního deliktu tím, že na individuálním nebo konsolidovaném základě

- a) ~~použije nebo změní speciální přístup pro výpočet kapitálových požadavků bez předchozího souhlasu podle § 9 odst. 4 nebo 5,~~
- a) **použije nebo změní 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)*

b) použije úvěrové hodnocení pro výpočet kapitálových požadavků v rozporu s tímto zákonem přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky,

CELEX: 32013R0575

c) nepřijme nebo neuplatňuje strategie nebo postupy podle § 9a,

d) ~~neudrhuje kapitálovou přiměřenost stanovenou prováděcím právním předpisem na základě § 9c písm. a),~~

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,

e) ~~poruší pravidla angažovanosti stanovená prováděcím právním předpisem na základě § 9c písm. d)~~

CELEX: 32013R0575 (čl. 395)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. k))

ř) e) poruší informační povinnost podle § 16 odst. 3 a 4,

ğ) f) neuveřejní údaje podle § 16a části osmé přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky, nebo

CELEX: 32013R0575 (část osmá)

h) g) poruší povinnost podle § 155 odst. 3,

CELEX: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 d))

h) neposkytne právnické 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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 4)

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,

CELEX: 32013R0575 (část druhá a třetí)

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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 99 odst. 1)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. e))

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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 101)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. f))

l) je vystaven 25c,

CELEX: 32013R0575 (čl. 4 odst. 1 bod 62, čl. 405)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. l))

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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 394 odst. 1)

32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. g))

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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 430 odst. 1)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. i))

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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 415 odst. 1 a 2)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. h))

p) neudrhuje opakovaně nebo po delší dobu likvidní prostředky podle čl. 412 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,

CELEX: 32013R0575 (čl. 412)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. j))

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,

CELEX: 32013R0575 (čl. 431 odst. 1 a 2, čl. 451 odst. 1)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. m))

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

CELEX: 32013R0575 (čl. 28, čl. 51, čl. 63)  
32013L0036 (čl. 67 odst. 1 n))

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: 32013L0036 (čl. 67 odst. 1 písm. p))

(9) Obchodník s cennými papíry, který není bankou, se dopustí správního deliktu tím, že

a) podnikatelsky vykonává činnost v rozporu s § 6b odst. 1,

b) poruší oznamovací povinnost podle § 21 odst. 1, § 21 odst. 6, § 22 odst. 1 nebo § 22 odst. 5, nebo

c) umístí svou *organizační složku pobočku* v hostitelském státě navzdory rozhodnutí České národní banky podle § 21 odst. 5.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(10) Obchodník s cennými papíry, který není bankou, nebo zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím organizační složky *pobočky*, se dopustí správního deliktu tím, že neposkytne bez zbytečného odkladu žadateli o úvěr nebo *půjčku* ~~zápůjčku~~ vysvětlení o jeho úvěrovém hodnocení podle § 15s podle čl. 431 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(11) Obchodník s cennými papíry, který je osobou uvedenou v ~~§ 9 odst. 2~~ **§ 9a odst. 4**, se dopustí správního deliktu tím, že na individuálním nebo konsolidovaném základě nezavede nebo neudrží řídicí a kontrolní systém podle § 12 odst. 1 písm. a).

(12) Zahraniční osoba poskytující investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky* se dopustí správního deliktu tím, že poruší informační povinnost podle § 16 odst. 2 písm. a), b), c) nebo d) nebo § 16 odst. 3 písm. a).  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(13) Zahraniční osoba, která má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, a která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím *organizační složky pobočky*, se dopustí správního deliktu tím, že neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu ve skutečnostech, na jejichž základě jí bylo uděleno povolení v rozporu s § 28 odst. 6.  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(14) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 7 písm. a),
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. g), h) nebo i), odstavce 2 písm. d), odstavce 5, odstavce 6, odstavce 7 písm. d), e) nebo f), odstavce 9 písm. b) nebo c) nebo odstavce 13,
- c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b), c), d), e) nebo f), odstavce 2 písm. a), b) nebo c), odstavce 3, odstavce 4, odstavce 7 písm. b) nebo c), odstavce 8, odstavce 9 písm. a), odstavce 10, odstavce 11 nebo odstavce 12,
- d) **výše 10 % čistého ročního obrátu 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),**  
*CELEX: 32013R0575 (čl. 316)*  
*32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), 67 odst. 2 písm. e))*
- e) **výše 10 % čistého ročního obrátu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období, jde-li o ovládaného obchodníka s cennými papíry,**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. c), 67 odst. 2 písm. e))*
- 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: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))*

<sup>23)</sup> § 53 odst. 1 až 3 a 5, § 53a, 54a až 56 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění zákona č. 56/2006 Sb.

## § 158

### Správní delikty organizátora regulovaného trhu

(1) Organizátor regulovaného trhu se dopustí správního deliktu tím, že

- a) podnikatelsky vykonává činnost v rozporu s § 40 odst. 1,
- b) poskytne službu v rozporu s pravidly obchodování, pravidly pro přijímání investičních nástrojů k obchodování nebo pravidly přístupu,



- c) neposkytne službu s odbornou péčí podle § 41 odst. 1 a 2,
- d) nesplní oznamovací povinnost podle § 49 odst. 1 nebo informační povinnost podle § 50 odst. 1 až 6,
- e) poruší organizační požadavky podle § 48 nebo některý z nich,
- f) nesplní informační povinnost podle § 50,
- g) neumožní účastníkům regulovaného trhu zvolit jiný vypořádací systém podle § 51 odst. 1,
- h) poruší omezení nebo zákaz České národní banky podle § 52, nebo
- i) nesplní některou z povinností podle § 67 nebo 68.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 20 000 000 Kč.

## § 159

### **Správní delikty provozovatele mnohostranného obchodního systému**

(1) Provozovatel mnohostranného obchodního systému se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nedodrží pravidla transparentnosti podle § 67 nebo § 68,
- b) nezavede nebo poruší pravidla podle § 69 odst. 2, 3 nebo 4,
- c) nezajistí vypořádání obchodů nebo neinformuje účastníky mnohostranného obchodního systému podle § 70 odst. 1,
- d) poruší omezení nebo zákaz České národní banky podle § 70 odst. 2,
- e) poruší povinnost soustavně sledovat a vyhodnocovat obchody podle § 71 odst. 2,
- f) poruší oznamovací povinnost podle § 71 odst. 3, nebo
- g) poruší informační povinnost podle § 71 odst. 4.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 20 000 000 Kč.

## § 160

### **Správní delikty provozovatele a účastníka vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání**

(1) Provozovatel vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s § 87 odst. 1 uveřejní změnu pravidel systému bez souhlasu České národní banky,
- b) neoznámí změnu údajů podle § 90b odst. 4, nebo
- c) nesplní informační povinnost podle § 90c odst. 1.

(2) Provozovatel vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání se sídlem v České republice se dopustí správního deliktu tím, že

- a) provozuje vypořádací systém s neodvolatelností vypořádání v rozporu s § 90 odst. 3,
- b) nesplní informační povinnost podle § 90c odst. 3, nebo
- c) nesplní oznamovací povinnost podle § 145 odst. 4.

(3) Účastník vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání se dopustí správního deliktu tím, že nesplní informační povinnost podle § 90c odst. 2 nebo § 90d.

(4) Za správní delikt se uloží pokuta do

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

## § 161

### **Správní delikty osoby, která vede evidenci investičních nástrojů**

(1) Osoba, která vede evidenci investičních nástrojů, se dopustí správního deliktu tím, že poruší povinnost uchovávat evidenci nebo dokumenty podle § 99a.

(2) Centrální depozitář se dopustí správního deliktu tím, že

- a) podnikatelsky vykonává činnost v rozporu s § 103 odst. 6,
- b) poruší oznamovací povinnost podle § 103 odst. 7,
- c) poruší informační povinnost podle § 104 odst. 2, § 108 nebo § 115 odst. 1, nebo
- d) neposkytne svoje služby s odbornou péčí podle § 103 odst. 8.

(3) Osoba, která vede samostatnou evidenci investičních nástrojů, nebo osoba, která vede evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, se dopustí správního deliktu tím, že nevede samostatnou evidenci investičních nástrojů, nebo evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů způsobem stanoveným prováděcím právním předpisem na základě § 93 odst. 4.

(4) Osoba, která vede samostatnou evidenci investičních nástrojů, se dopustí správního deliktu tím, že nezašle České národní bance informace nebo podklady podle § 93 odst. 6.

(5) Centrální depozitář, účastník centrálního depozitáře nebo osoba, která vede evidenci navazující na centrální evidenci *zaknihovaných* cenných papírů, se dopustí správního deliktu tím, že poruší provozní řád centrálního depozitáře podle § 104.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(6) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1, odstavce 2 písm. b), c) nebo d), odstavce 3, odstavce 4 nebo odstavce 5,
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 písm. a).

## § 162

### **Správní delikty emitenta některých investičních cenných papírů a dalších osob plnících povinnosti emitenta**

(1) Emitent nebo jiná právnická nebo podnikající fyzická osoba, která požádala o přijetí investičních cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu bez souhlasu emitenta, nebo organizátor regulovaného trhu, který sám přijal investiční cenný papír k obchodování bez souhlasu emitenta, se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 127 odst. 2

- a) neuveřejní povinně uveřejňovanou informaci,
- b) nezašle České národní bance povinně uveřejňovanou informaci, nebo
- c) neuchová podstatné údaje související s povinně uveřejňovanou informací.

(2) Emitent uvedený v § 118 odst. 1, právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba, která je emitentem uvedeným v § 121a, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nepředloží organizátorovi evropského regulovaného trhu, na němž je jím vydaný investiční cenný papír přijat k obchodování, nebo České národní bance návrh uvedený v § 120 odst. 1, nebo
- b) poruší při plnění informační povinnosti zákaz podle § 121.

(3) Emitent uvedený v § 118 odst. 1 písm. a) nebo b) se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nezajistí rovné zacházení podle § 120 odst. 2 písm. a),
- b) nezajistí výplatu výnosu prostřednictvím jím určené osoby podle § 120 odst. 2 písm. b), nebo
- c) nezpřístupní, neuveřejní nebo nezašle formulář plné moci podle § 120 odst. 3 nebo 4.

(4) Emitent finančního nástroje se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 125 odst. 4

- a) nezajistí vedení seznamu osob, které mají přístup k vnitřní informaci emitenta, nebo
- b) seznam osob, které mají přístup k vnitřní informaci emitenta, nezašle České národní bance.

(5) Emitent uvedený v § 118 odst. 1 písm. a) nebo b), který rozhodl o poskytování informací týkajících se výkonu práv vlastníka jím vydaného cenného papíru elektronickým prostředkem, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) v rozporu s § 120 odst. 5 písm. a) váže poskytování uvedených informací elektronickým prostředkem na bydliště nebo sídlo vlastníka cenného papíru, zmocněnce oprávněného jej zastupovat nebo osoby uvedené v § 122 odst. 2 písm. a) až h),
- b) v rozporu s § 120 odst. 5 písm. b) nezabezpečí účinnou správu údajů nebo nezajistí technické podmínky pro ochranu dat,
- c) v rozporu s § 120 odst. 5 písm. c) neinformuje stanoveným způsobem o svém rozhodnutí poskytovat informace elektronickým prostředkem, nebo
- d) v rozporu s § 120 odst. 5 písm. d) neposkytne informaci týkající se výkonu práv vlastníka cenného papíru elektronickým prostředkem každému vlastníkovi jím vydaných cenných papírů nebo každé osobě uvedené v § 122 odst. 2 písm. a) až e).

(6) Emitent uvedený v § 118 odst. 1 písm. a) se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nezajistí možnost oznamování udělení a odvolání plné moci elektronickým prostředkem podle § 120 odst. 4,
- b) nezajistí, aby pozvánka na valnou hromadu nebo obdobné shromáždění vlastníků cenných papírů představujících podíl na emitentovi nebo oznámení o konání takového shromáždění vlastníků cenných papírů obsahovaly též náležitosti podle § 120a odst. 1,
- c) v rozporu s § 120a odst. 2 neuveřejní nebo nezašle rozvrh výplaty výnosu či jiného peněžitého plnění, údaje o finanční instituci nebo informaci o výsledku jednání v tomto bodě jednání,
- d) neuveřejní nebo nezašle informaci o dopadu rozhodnutí podle § 120a odst. 3 na práva vlastníka cenného papíru nebo informaci o výsledku jednání v tomto bodě jednání v rozporu s § 120a odst. 3 nebo 4,
- e) v rozporu s § 120b odst. 1 neuveřejní dokumenty uvedené v § 120b odst. 1 písm. a) až f),
- f) v rozporu s § 120b odst. 2 neuveřejní údaje uvedené v § 120b odst. 2 písm. a) a b), nebo
- g) v rozporu s § 120b odst. 3 neuveřejní ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup na svých internetových stránkách~~ dokumenty uvedené v § 120b odst. 1 nebo údaje uvedené v § 120b odst. 2.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(7) Emitent uvedený v § 118 odst. 1 písm. b) se dopustí správního deliktu tím, že nezajistí, aby oznámení o konání schůze vlastníků dluhopisů nebo obdobného shromáždění vlastníků cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky obsahovalo náležitosti podle § 120c odst. 1.

(8) Emitent uvedený v § 127d odst. 1 se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neuveřejní informaci způsobem stanoveným v § 127d odst. 3, nebo
- b) v rozporu s § 127d odst. 3 neinformuje Českou národní banku o každé změně ve skutečnostech, na jejichž základě mu byla výjimka povolena.

(9) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 3 písm. c), odstavce 5, odstavce 6, odstavce 7 nebo odstavce 8 písm. b),
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1, odstavce 2, odstavce 3 písm. a) nebo b), odstavce 4 nebo odstavce 8 písm. a).

## § 163

### **Správní delikty osoby zahrnuté do konsolidačního celku**

(1) Osoba zahrnutá do konsolidačního celku se dopustí správního deliktu tím, že

- a) poruší informační povinnost podle § 154 odst. 2,
- b) poruší povinnost vytvořit odpovídající kontrolní mechanismy podle § 155 odst. 1,
- c) poruší povinnost oznámit svého auditora nebo povinnost poskytnout audit informací podle § 155 odst. 2, nebo
- d) neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle § 156.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 10 000 000 Kč.

§ 163a  
zrušen

### **Další správní delikty**

§ 164  
nadpis vypuštěn

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

- a) neoprávněně vykonává nebo nabízí činnost podle tohoto zákona,
- b) uvede nesprávný údaj nebo zatají některou skutečnost v souvislosti se žádostí podle tohoto zákona,
- c) nemá předchozí souhlas České národní banky podle § 10b odst. 1, § 47 odst. 1 nebo § 104a odst. 1,
- d) poruší oznamovací povinnost podle § 10e odst. 1, § 47 odst. 2, § 104a odst. 2 nebo § 122,
- e) jako osoba uvedená v § 17 odst. 1 závěrečné části ustanovení poruší povinnost uchovávat dokumenty a záznamy podle § 17 odst. 1,
- f) veřejně nabízí investiční cenné papíry bez uveřejnění prospektu podle § 35,
- g) uveřejní prospekt v rozporu s § 36h nebo uveřejní prospekt, který nespĺňuje požadavky podle § 36, § 36a, § 36b nebo § 36g, anebo neuveřejní dodatek prospektu podle § 36j odst. 1,
- h) poruší povinnost stanovenou pro propagační nebo jiná sdělení podle § 36k,
- i) neoprávněně používá označení „regulovaný trh“, „burza cenných papírů“ nebo obdobné označení v rozporu s § 53 nebo označení „centrální depozitář cenných papírů“ v rozporu s § 101 odst. 2,
- j) poruší zákaz manipulace s trhem v rozporu s § 126 odst. 4,
- k) nesplní povinnost nebo poruší zákaz podle nařízení o prodeji na krátko,
- l) nesplní povinnost nebo poruší zákaz podle nařízení o derivátech.

(2) Právnícká nebo podnikající fyzická osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí správního deliktu tím, že neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle § 136.

(3) Za správní delikt se uloží pokuta do

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

(4) Za správní delikt podle odstavce 1 písm. b) lze uložit též zákaz činnosti až na 5 let. Do doby zákazu činnosti se započítává doba, po kterou pachatel na základě opatření správního orgánu učiněného v souvislosti s projednávaným správním deliktem nesměl již tuto činnost vykonávat.

§ 165  
nadpis vypuštěn

(1) Osoba podle § 29 odst. 1 písm. b), která přebírá pokyny od investičního zprostředkovatele, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neinformuje investičního zprostředkovatele podle § 31 písm. a) nebo c), nebo
- b) neposkytne investičnímu zprostředkovateli součinnost podle § 31 písm. b).

(2) Obchodník s cennými papíry, zahraniční osoba, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb a poskytuje investiční služby v České republice, banka, zahraniční banka, která vykonává na území České republiky svou činnost prostřednictvím pobočky, spořitelni nebo úvěrní družstvo nebo institucionální investor, se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neinformuje Českou národní banku o podezření na využití vnitřní informace podle § 124 odst. 5,
- b) poruší povinnost mlčenlivosti podle § 124 odst. 5 nebo § 126 odst. 5, nebo
- c) neinformuje Českou národní banku o podezření na tržní manipulaci podle § 126 odst. 5.

(3) Právnická nebo podnikající fyzická osoba uvedená v § 125 odst. 5 se dopustí správního deliktu tím, že poruší oznamovací povinnost podle § 125 odst. 5.

(4) Zasněžená osoba se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nabude nebo zcizí finanční nástroj v rozporu s § 124 odst. 4 písm. a) nebo se o to pokusí,
- b) učiní jiné osobě doporučení k nabytí nebo zcizení finančního nástroje podle § 124 odst. 4 písm. b), nebo
- c) poruší povinnost mlčenlivosti o vnitřní informaci nebo povinnost zamezit jiné osobě přístup k této informaci podle § 124 odst. 4 písm. c).

(5) Právnická nebo podnikající fyzická osoba, která v souvislosti s výkonem svého povolání nebo podnikání tvoří nebo rozšiřuje investiční doporučení, nebo osoba s ní propojená, se dopustí správního deliktu tím, že poruší povinnost při tvorbě nebo šíření investičního doporučení podle § 125 odst. 6.

(6) Právnická nebo podnikající fyzická osoba, jejíž registrace byla zrušena, nebo právní nástupce osoby, jejíž registrace byla zrušena, který je právnickou nebo podnikající fyzickou osobou, se dopustí správního deliktu tím, že uchová dokument nebo záznam v rozporu s § 32 odst. 6.

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 126)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 24)*

(↯) (8) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1, odstavce 2 písm. a) nebo b), odstavce 3, odstavce 4, odstavce 5 nebo odstavce 6,
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 písm. c)-,
- c) **50 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 7.**

## Přestupky

### § 166 nadpis vypuštěn

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) neoprávněně vykonává nebo nabízí činnost podle tohoto zákona,
- b) vykonává funkci vedoucí osoby, vedoucího ~~organizační složky~~ pobočky nebo ovládající osoby uvedené v § 155a odst. 1, bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 10 odst. 1, § 28 odst. 4, § 43 odst. 1, § 104b nebo § 155a odst. 1,  
*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*
- c) uvede nepravdivý údaj nebo zatají některou skutečnost v souvislosti se žádostí podle tohoto zákona,
- d) nemá předchozí souhlas České národní banky podle § 10b odst. 1, § 47 odst. 1 nebo § 104a odst. 1,
- e) poruší oznamovací povinnost podle § 10e odst. 1, § 47 odst. 2, § 104a odst. 2 nebo § 122,
- f) veřejně nabízí investiční cenné papíry bez uveřejnění prospektu podle § 35,
- g) uveřejní prospekt v rozporu s § 36h nebo uveřejní prospekt, který nesplňuje požadavky podle § 36, 36a, 36b nebo 36g, anebo neuveřejní dodatek prospektu podle § 36j odst. 1,
- h) poruší povinnost stanovenou pro propagační nebo jiná sdělení podle § 36k,
- i) poruší zákaz manipulace s trhem v rozporu s § 126 odst. 4,
- j) nesplní povinnost nebo poruší zákaz podle nařízení o prodeji na krátko.

(2) Fyzická osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí přestupku tím, že neprovede ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle § 136.

(3) Za přestupek lze uložit pokutu do

- a) 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. b), c), d), e), f), g), h) nebo j).
- b) 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) nebo i) nebo odstavce 2.

(4) Za přestupek podle odstavce 1 písm. b) nebo c) lze uložit zákaz činnosti až na 5 let.

### § 167 nadpis vypuštěn

(1) Vedoucí osoba nebo ovládající osoba uvedená v § 155a odst. 1, se dopustí přestupku tím, že neoznámí České národní bance změnu skutečností podle § 10a odst. 1, § 28 odst. 4, § 43 odst. 6, § 104b nebo § 155a odst. 1.

(2) Vázaný zástupce se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost okamžitě ukončit ~~závazkový vztah~~ smluvní závazek podle § 32d odst. 2.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Fyzická osoba uvedená v § 116 se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost mlčenlivosti podle § 116 a 117.

(4) Fyzická osoba uvedená v § 125 odst. 5 se dopustí přestupku tím, že poruší oznamovací povinnost podle § 125 odst. 5.

(5) Nucený správce obchodníka s cennými papíry, organizátora regulovaného trhu, provozovatele vypořádacího systému nebo centrálního deponitáře se dopustí přestupku tím, že

- a) neposkytne Garančnímu fondu podklady podle § 130 odst. 11,
- b) poruší omezení podle § 139 odst. 6,
- c) nepřijme opatření podle § 139 odst. 7 písm. a),
- d) nezajistí ochranu práv osob podle § 139 odst. 7 písm. b),
- e) poruší povinnost podle § 139 odst. 7 písm. c), nebo
- f) nevyžádá si ke svému rozhodnutí předchozí souhlas České národní banky podle § 139 odst. 8.

(6) Fyzická osoba, která požádala o přijetí investičních cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu bez souhlasu emitenta, se dopustí přestupku tím, že v rozporu s § 127 odst. 2

- a) neuveřejní povinně uveřejňovanou informaci,
- b) nezašle České národní bance povinně uveřejňovanou informaci, nebo
- c) neuchová podstatné údaje související s povinně uveřejňovanou informací.

(7) Zasněžená osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) nabude nebo zcizí finanční nástroj v rozporu s § 124 odst. 4 písm. a) nebo se o to pokusí,
- b) učiní jiné osobě doporučení k nabytí nebo zcizení finančního nástroje podle § 124 odst. 4 písm. b), nebo
- c) poruší povinnost mlčenlivosti o vnitřní informaci nebo povinnost zamezit jiné osobě přístup k této informaci podle § 124 odst. 4 písm. c).

(8) Fyzická osoba, která v souvislosti s výkonem svého povolání nebo podnikání tvoří nebo rozšiřuje investiční doporučení, nebo osoba s ní propojená, se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost při tvorbě nebo šíření investičního doporučení podle § 125 odst. 6.

(9) Fyzická osoba, která je emitentem uvedeným v § 121a se dopustí přestupku tím, že

- a) nepředloží organizátorovi evropského regulovaného trhu, na němž je jím vydaný investiční cenný papír přijat k obchodování, nebo České národní bance návrh uvedený v § 120 odst. 1, nebo
- b) poruší při plnění informační povinnosti zákaz uvedený v § 121.

(10) Fyzická osoba, jejíž registrace byla zrušena, nebo fyzická osoba, která je právním nástupcem osoby, jejíž registrace byla zrušena, se dopustí přestupku tím, že uchová dokument nebo záznam v rozporu s § 32 odst. 6.

**(11) Finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba se dopustí přestupku tím, že způsobil, že se ovládaný obchodník s cennými papíry, který je členem její skupiny, dopustí správního deliktu podle tohoto zákona.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 126)*

*32011L0089 (čl. 3 odst. 24)*

(11) (12) Za přestupek fyzické osoby lze uložit pokutu do



- a) 500 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavee 2 nebo odstavee 3,  
b) 5 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavee 1, odstavee 4, odstavee 5 nebo odstavee 10,  
c) 10 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavee 6, odstavee 7, odstavee 8 nebo odstavee 9,  
d) **130 000 000 Kč, jde-li o přešupek podle odstavee 11, nebo**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. d), 67 odst. 2 písm. f))*  
e) **dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o přešupek podle odstavee 11.**  
*CELEX: 32013L0036 (čl. 66 odst. 2 písm. e), čl. 67 odst. 2 písm. g))*

(12) (13) Za přešupek podle odstavee 1 lze uložit zákaz činnosti až na 5 let.

§ 168  
zrušen

§ 169  
zrušen

§ 170  
zrušen

§ 171  
zrušen

nadpis vypušřen

§ 172  
zrušen

§ 173  
zrušen

§ 173a  
zrušen

§ 173b  
zrušen

§ 174  
zrušen

§ 175  
zrušen

§ 176  
zrušen

nadpis vypušřen

§ 177

zrušen

§ 178  
zrušen

nadpis vypuštěn

§ 179  
zrušen

§ 180  
zrušen

nadpis vypuštěn

§ 181  
zrušen

§ 182  
zrušen

nadpis vypuštěn

§ 183  
zrušen

§ 184  
zrušen

nadpis vypuštěn

§ 185  
zrušen

§ 186  
zrušen

§ 186a  
zrušen

nadpis vypuštěn

§ 187  
zrušen

nadpis vypuštěn

§ 188  
zrušen

§ 189  
zrušen

§ 190  
zrušen

§ 191  
zrušen

§ 192

### Společná ustanovení

(1) Právnícká osoba neodpovídá za správní delikt, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby zabránila porušení právní povinnosti.

(2) Při určení výměry 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 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)*

(3) Odpovědnost právnické osoby za správní delikt zaniká a přešůpek 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.

(4) Správní delikty podle tohoto zákona v prvním stupni projednává Česká národní banka.

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

(6) Příjem z pokut uložených obchodníkům s cennými papíry podle tohoto zákona je příjmem Garančního fondu; na tyto příjmy se pro účely správy jejich placení hledí jako na prostředky veřejného rozpočtu<sup>7)</sup>. Příjem z ostatních pokut podle tohoto zákona je příjmem státního rozpočtu.

(7) **Česká národní banka bez zbytečného odkladu uveřejní pravomocné rozhodnutí o udělení pokutě způsobem umožňujícím dálkový přístup.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 1)*

**(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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 68 odst. 2)*

**(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. 3)*

## ČÁST JEDENÁCTÁ

### ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ K NAŘÍZENÍ O PRODEJI NA KRÁTKO A K NAŘÍZENÍ O DERIVÁTECH

#### § 192a

(1) Příslušným orgánem podle nařízení o prodeji na krátko je v České republice Česká národní banka.

(2) Ve vztahu ke státním dluhopisům vydaným Českou republikou a swapů úvěrového selhání na tyto dluhopisy se k uplatnění pravomocí české národní banky podle čl. 13 odst. 3, čl. 14 odst. 2 a čl. 20 až 24 nařízení o prodeji na krátko vyžaduje předchozí souhlas ministerstva.

#### § 192b

#### Povolení k činnosti ústřední protistrany

(1) Příslušným orgánem pro povolování ústředních protistran podle nařízení o derivátech je v České republice Česká národní banka.

(2) Žádost o povolení k činnosti ústřední protistrany lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek pro udělení povolení k činnosti ústřední protistrany. Vzor tiskopisu a obsah jeho přílohy stanoví prováděcí právní předpis.

## ČÁST DVANÁCTÁ

### ZÁVĚREČNÉ VYROVNÁNÍ

#### § 193

(1) Závěrečné vyrovnání je ujednání smlouvy sjednané podle českého nebo zahraničního práva,

- a) které lze doložit písemně, popřípadě záznamem, který umožňuje reprodukci v nezměněné podobě,
- b) které se vztahuje na pohledávky smluvních stran, včetně příslušenství těchto pohledávek, které lze zajistit finančním zajištěním podle zákona upravujícího finanční zajištění<sup>26)</sup>, a na pohledávky, včetně příslušenství těchto pohledávek, z finančního zajištění nebo z obdobného právního vztahu podle zahraniční právní úpravy a
- c) podle kterého v případě, že nastane dohodnutá skutečnost, dojde k zániku a nahrazení závazků, které odpovídají pohledávkám uvedeným v písmenu b), nebo k započtení dosud nesplatných, popřípadě i splatných, pohledávek podle písmene b) tak, že výsledkem bude jediná pohledávka jedné smluvní strany a jí odpovídající závazek druhé smluvní strany uhradit výslednou částku.

(2) Způsob ocenění pohledávek podle odstavce 1 písm. b), okamžik, ke kterému musí být toto ocenění provedeno, a způsob a doba plnění výsledné jediné pohledávky musí být obsahem závěrečného vyrovnání a nesmí být v rozporu se zvyklostmi na příslušném finančním trhu.

(3) Rozhodnutí nebo jiný úkon soudu nebo správního orgánu, které se dotýká práv třetích osob a bylo přijato za účelem udržení nebo ozdravení finanční situace některé ze smluvních stran, popřípadě zákazu nebo omezení provedení určitých obchodů nebo převodu finančních prostředků některou ze smluvních stran<sup>27)</sup>, nemá vliv na závěrečné vyrovnání, jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před přijetím rozhodnutí nebo provedením jiného úkonu.

(4) Odstavec 3 se neuplatní pro účinky úkonů spojených se zahájením insolvenčního řízení, vstupem do likvidace nebo zavedením nucené správy; vyloučení těchto účinků upravují jiné zákony.

---

<sup>26)</sup> § 2 písm. a) a § 6 odst. 1 zákona č. 408/2010 Sb., o finančním zajištění.

<sup>27)</sup> Například § 28 odst. 1 písm. a) až c) zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 100/2000 Sb., zákona č. 280/2004 Sb., zákona č. 57/2006 Sb. a zákona č. 120/2007 Sb., § 43 odst. 1 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 36/2004 Sb. a zákona č. 57/2006 Sb.

## ČÁST TŘINÁCTÁ

### USTANOVENÍ SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ

#### § 194

##### Vztah k jiným právním předpisům

(1) Pro řízení podle tohoto zákona se použijí předpisy o správním řízení, pokud tento zákon nestanoví jinak.

(2) Pro řízení o přestupku se použije zákon o přestupcích.

(3) Právní poměry obchodníka s cennými papíry, investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce, organizátora regulovaného trhu, provozovatele vypořádacího systému a centrálního depozitáře se řídí obchodním zákoníkem, pokud tento zákon nestanoví jinak.

~~(4) Odpovědnost za škodu způsobenou porušením povinnosti podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie v oblasti činnosti na finančních trzích<sup>2)</sup> se řídí úpravou náhrady škody podle obchodního zákoníku.~~

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

#### § 195

Pokud tento zákon hovoří o členském státě Evropské unie, rozumí se jimi i další státy tvořící Evropský hospodářský prostor.

#### § 195a

(1) Ustanovení § 119c odst. 1 písm. b), § 120c odst. 2 a § 127c odst. 4 se vztahují také na emitenta investičního cenného papíru, jehož jmenovitá hodnota odpovídá k datu emise částce alespoň 50 000 EUR, pokud se jedná o cenné papíry, které byly přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nejpozději 31. prosince 2010. Pokud se jedná o cenné papíry, které byly přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu po 31. prosinci 2010, avšak nejpozději 14. července 2011, vztahují se na jejich emitenta tato ustanovení pouze do 30. června 2012.

(2) Stanoví-li tento zákon nebo právní předpis jej provádějící něco jiného než vyplývá z ustanovení občanského zákoníku upravujících správu cizího majetku, použije se tento zákon nebo právní předpis jej provádějící.

(3) Ustanovení § 1401, § 1415 odst. 1 a § 1432 až 1437 občanského zákoníku se pro jednotlivé činnosti, které zahrnuje investiční služba, nepoužijí, ledaže si strany ujednaly něco jiného.

#### § 196

(1) Pokud tento zákon vyžaduje uveřejňování informací na území České republiky, uveřejňují se tyto informace v českém jazyce, nestanoví-li tento zákon jinak. Česká národní banka může po posouzení konkrétních okolností povolit, aby byly určité informace

uveřejněny v anglickém jazyce, je-li to v zájmu investorů. Jazyk, v němž lze předkládat pro účely § 127c dokumenty České národní bance, stanoví Česká národní banka formou úředního sdělení ve Věstníku České národní banky.

(2) Při uveřejňování informací ~~způsobem umožňujícím~~ ~~dálkový přístup~~ na internetových stránkách musí být tyto informace takto uveřejněny nejméně po dobu 3 let, pokud tento zákon nestanoví jinak.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Pokud tím nebude ohroženo řádné ověření splnění předpokladů pro rozhodnutí, může Česká národní banka v řízení o žádosti podle tohoto zákona

- a) umožnit předložení přílohy nahradit čestným prohlášením, nebo
- b) nevyžadovat předložení přílohy; prohlášení o takovém případě může správní orgán učinit na své úřední desce i pro neurčitý počet řízení v budoucnu.

(4) Písemnosti vyhotovené v cizím jazyce se České národní bance předkládají v originálním znění a současně v úředně ověřeném překladu do jazyka českého. Česká národní banka může umožnit předložení písemnosti vyhotovené v cizím jazyce pouze v originálním znění. Prohlášení o využití možnosti podle předchozí věty může Česká národní banka učinit na své úřední desce i pro neurčitý počet osob nebo řízení v budoucnu.

## § 197

(1) Česká národní banka informuje Evropský orgán dohledu nad cennými papíry a trhy o opatřeních k nápravě, jiných opatřeních a sankcích, které uložila v důsledku porušení povinností uložených tímto zákonem na základě práva Evropské unie v kalendářním roce.

(2) Česká národní banka informuje Evropský orgán dohledu nad cennými papíry a trhy o případech, kdy v souladu se zákonem upravujícím dohled v oblasti kapitálového trhu uveřejnila rozhodnutí o uložení opatření nebo sankce uvedené v odstavci 1.

## § 198

### Seznam nucených správců a ~~likvidátorů~~

(1) Česká národní banka vede seznam osob, které mohou být jmenovány nuceným správcem obchodníka s cennými papíry, který není bankou, organizátora regulovaného trhu, provozovatele vypořádacího systému nebo centrálního deponitáře.

(2) Do seznamu osob uvedených v odstavci 1 Česká národní banka zapíše osobu, která o to požádá, je plně ~~způsobilá k právním úkonům~~ ~~svéprávná~~, odborně způsobilá a důvěryhodná a nebyla v posledních 5 letech z tohoto seznamu vyškrtuta. Zahraniční osobu zapíše pouze za předpokladu, že má oprávnění jiného členského státu Evropské unie působit jako osoba uvedená v odstavci 1.

*Návrh zákona v souvislosti s rekonstrukcí soukromého práva (ST č. 930)*

(3) Žádost o zápis do seznamu osob uvedených v odstavci 1 lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení splnění podmínek uvedených v odstavci 2. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis. Oprávnění k výkonu činnosti podle odstavce 1 vzniká též marným uplynutím lhůty a způsobem podle § 28 až 30 zákona o volném pohybu služeb.

(4) Česká národní banka vyškrtne ze seznamu osob uvedených v odstavci 1 osobu, která

- a) se bez závažných důvodů vzdala funkce nuceného správce, do nichž byla Českou národní bankou jmenována,
- b) závažně nebo opakovaně porušila povinnosti plynoucí z funkce nuceného správce, do nichž byla Českou národní bankou jmenována,
- c) přestala splňovat předpoklady pro zapsání do tohoto seznamu,
- d) požádala o vyškrtnutí ze seznamu, nebo
- e) zemřela.

(5) O nezapsání do seznamu nebo vyškrtnutí ze seznamu se vydává správní rozhodnutí.

#### § 198a

##### Informace uveřejňované Českou národní bankou

(1) Česká národní banka uveřejňuje ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup~~ na svých internetových stránkách

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*

- a) aktualizovaná znění právních předpisů, které upravují pravidla obezřetného podnikání obchodníků s cennými papíry na individuálním a konsolidovaném základě, a úředních sdělení České národní banky k nim; tím nejsou dotčena ustanovení zákona upravujícího způsob vyhlašování právních předpisů,
- b) informace o způsobu využití možností volby nebo uvážení daných členským státům Evropské unie a jejich orgánům dohledu právem Evropské unie v právních předpisech podle písmene a),
- c) informace o přístupu a metodách České národní banky při výkonu dohledu podle ~~§ 135 odst. 4~~ **§ 135b**,
- d) souhrnné statistické údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání obchodníky s cennými papíry v České republice, **včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut přijatých v souladu s tímto zákonem,**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 143 odst. 1)*

- e) dohody o změně příslušného orgánu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou finanční holdingové osoby podle § 153 odst. 3 a informaci o změně příslušného orgánu dohledu nad členem skupiny evropského ovládacího obchodníka s cennými papíry nebo nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby podle § 152a odst. 8 a 9.

(2) Informace uvedené v odstavci 1 Česká národní banka uveřejňuje ~~způsobem umožňujícím dálkový přístup~~ na svých internetových stránkách tak, aby je bylo možné porovnat s informacemi stejného druhu uveřejněnými orgány dohledu nad kapitálovým trhem v jiných členských státech Evropské unie, a pravidelně je aktualizuje.

*Návrh zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva (ST č. 930)*



## § 198b

(1) Povolení k činnosti organizátora regulovaného trhu ve vztahu k investičním nástrojům uvedeným v § 3 odst. 1 písm. g) až i) udělí Česká národní banka i komoditní burze, která jinak splňuje předpoklady pro udělení povolení; komoditní burza může organizovat regulovaný trh nebo provozovat mnohostranný obchodní systém pouze ve vztahu k těmto investičním nástrojům. Za základní kapitál se pro tyto účely považují u komoditní burzy vklady a další prostředky poskytnuté komoditní burze jejími zakladateli nebo členy, pravidlo pro dozorčí radu organizátora regulovaného trhu, který je společností s ručením omezeným, se použije obdobně.

(2) Pravidla obchodování, pravidla pro přijímání, pravidla přístupu a další pravidla týkající se regulovaného trhu a mnohostranného obchodního systému nejsou obsahem statutu komoditní burzy.

(3) Činnost komoditní burzy zaregistruje Česká národní banka podle § 38 bez návrhu ke dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k činnosti organizátora regulovaného trhu. Další podnikatelskou činnost komoditní burzy lze zaregistrovat jen za podmínek stanovených v jiném právním předpisu.

(4) Česká národní banka a příslušný orgán dohledu nad komoditními burzami spolupracují při licenční činnosti a výkonu dohledu nad komoditní burzou, která vykonává nebo hodlá vykonávat činnost organizátora regulovaného trhu. Povolení vydávají po vzájemné dohodě.

## § 199

### Zmocnění

(1) Ministerstvo vydá vyhlášku podle § 115 odst. 5.

(2) Česká národní banka vydá vyhlášku podle § 7 odst. 2, **§ 9aa odst. 5, § 9af odst. 9, § 9an odst. 5**, § 9c, § 10 odst. 4, § 10d odst. 4, § 12f, **§ 12g odst. 3, § 12i odst. 3**, § 13 odst. 3, § 14 odst. 3, § 15 odst. 5, § 15a odst. 3, § 15d odst. 4, § 15h odst. 4, § 15i odst. 5, § 15l odst. 6, § 15o odst. 2, § 15q odst. 2, § 15r odst. 3, § 15t odst. 3, § 16 odst. 5, ~~§ 16a odst. 10~~, **§ 16a odst. 9**, § 16b odst. 2, § 17 odst. 4, § 19 odst. 2, § 20 odst. 2, § 28 odst. 3, § 30 odst. 6, § 32 odst. 8, § 32c odst. 8, § 38 odst. 2, § 39 odst. 5, § 43 odst. 4, § 45 odst. 2, § 46 odst. 2, § 47 odst. 1, § 47 odst. 4, § 49 odst. 2, § 50 odst. 7, § 63 odst. 5, § 67 odst. 3, § 68 odst. 5, § 71 odst. 5, § 90a odst. 3, § 90c odst. 4, § 93 odst. 4, § 93 odst. 6, § 103 odst. 3, § 104a odst. 1, § 106 odst. 2, § 107 odst. 2, § 108 odst. 1, § 122 odst. 17, § 125 odst. 7, § 126 odst. 6, § 127 odst. 3, § 127d odst. 1, § 132 odst. 5, § 139 odst. 11, ~~§ 151 odst. 3, § 154 odst. 3~~, § 155a odst. 2, § 192b odst. 2 a § 198 odst. 3.

(3) Má-li Česká národní banka vyhláškou podle odstavce 2 stanovit lhůty nebo periodicitu, stanoví tyto lhůty nebo periodicitu v rozsahu potřebném pro výkon účinného dohledu podle tohoto zákona; to neplatí pro lhůty nebo pro periodicitu, u kterých je jejich délka nebo četnost stanovena právem Evropské unie.

(4) Vláda nařízením stanoví limity v eurech pro účely § 35 odst. 2 písm. c) a d), § 36 odst. 2, § 36g odst. 5, § 119c odst. 1 písm. b), § 120c odst. 2 a § 127c odst. 4 podle právního aktu Rady a Evropského parlamentu nebo Evropské komise.

**(5) Česká národní banka vydá opatření obecné povahy na základě a v mezích přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky<sup>2)</sup> 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.

Ustanovení přechodná a závěrečná

## § 200

(1) Povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry podle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákona č. 89/1993 Sb., zákona č. 331/1993 Sb., zákona č. 259/1994 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 152/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 70/2000 Sb., zákona č. 307/2000 Sb., zákona č. 362/2000 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 259/2001 Sb., zákona č. 501/2001 Sb. a zákona č. 308/2002 Sb., nálezu Ústavního soudu uveřejněného pod č. 476/2002 Sb. a zákona č. 88/2003 Sb., (dále jen "dosavadní zákon") se považuje za povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry podle tohoto zákona, v rozsahu investičních služeb uvedených v povolení.

(2) Garanční fond obchodníků s cennými papíry podle dosavadního zákona je Garančním fondem podle tohoto zákona; nároky na výplatu náhrady z Garančního fondu podle dosavadního zákona zůstávají zachovány. Průměrné hodnoty majetku zákazníků podle § 129 se začínají počítat od 1. července 2004.

(3) Povolení ke zřízení pobočky zahraničního obchodníka s cennými papíry podle dosavadního zákona je povolením k poskytování investičních služeb prostřednictvím organizační složky podle tohoto zákona.

(4) Povolení k činnosti makléře podle dosavadního zákona je povolením k výkonu činnosti makléře podle tohoto zákona, v rozsahu odborné specializace makléře uvedené v povolení.

(5) Povolení k organizování mimoburzovního trhu podle dosavadního zákona je povolením k organizování mimoburzovního trhu podle tohoto zákona, v rozsahu uvedeném v povolení.

(6) Povolení ke vzniku burzy podle dosavadního zákona je povolením k činnosti burzy podle tohoto zákona, v rozsahu uvedeném v povolení.

(7) Povolení k vypořádání obchodů s investičními nástroji podle dosavadního zákona je povolením k provozování vypořádacího systému podle tohoto zákona, v rozsahu uvedeném v povolení.

(8) Registrace podle § 45a dosavadního zákona je registrací investičního zprostředkovatele podle tohoto zákona.

(9) Povolení k tisku listinných cenných papírů podle dosavadního zákona je povolením k tisku listinných cenných papírů podle tohoto zákona.

(10) Dnem následujícím po dni, kdy centrální depozitář převezme evidenci zaknihovaných cenných papírů vedenou Střediskem cenných papírů podle dosavadního zákona, zaniká povolení k vedení části evidence Střediska cenných papírů, jakož i výkonu ostatních jeho činností podle dosavadního zákona.

(11) Souhlas s volbou nebo jmenováním člena představenstva obchodníka s cennými papíry podle dosavadního zákona je souhlasem s výkonem funkce vedoucí osoby obchodníka s cennými papíry podle tohoto zákona.

(12) Vedoucí osoba, které tento zákon nově zakládá povinnost mít k výkonu funkce předchozí souhlas Komise, požádá Komisi o souhlas do 6 měsíců od nabytí účinnosti tohoto zákona; jestliže o souhlas v této lhůtě nepožádá nebo jestliže Komise souhlas neudělí, oprávnění k výkonu funkce zaniká.

(13) Souhlas s nabytím účasti na obchodníkovi s cennými papíry podle dosavadního zákona je souhlasem s nabytím účasti na obchodníkovi s cennými papíry podle tohoto zákona.

(14) Schválení dražebního řádu obchodníka s cennými papíry podle dosavadního zákona je schválením dražebního řádu podle tohoto zákona.

(15) Prospekt cenného papíru schválený podle dosavadního zákona je prospektem cenného papíru schváleným podle tohoto zákona.

(16) Užší prospekt cenného papíru schválený podle dosavadního zákona je prospektem cenného papíru schváleným podle tohoto zákona.

(17) Nucená správa zavedená podle dosavadního zákona, která nebyla do nabytí účinnosti tohoto zákona ukončena, je nucenou správou podle tohoto zákona.

(18) Povolení k uveřejnění pouze účetní závěrky nebo pouze konsolidované účetní závěrky podle dosavadního zákona je povolením k uveřejnění pouze účetní závěrky nebo pouze konsolidované účetní závěrky podle tohoto zákona.

(19) Registrované cenné papíry podle dosavadního zákona jsou kótovanými cennými papíry podle tohoto zákona.

## § 201

(1) Obchodník s cennými papíry je povinen uvést své postavení do souladu s tímto zákonem do 31. prosince 2004.

(2) Burza je povinna uvést své postavení do souladu s tímto zákonem do 31. prosince 2004.

(3) Organizátor mimoburzovního trhu je povinen uvést své postavení do souladu s tímto zákonem do 30. června 2005.

(4) Provozovatel vypořádacího systému je povinen uvést své postavení do souladu s tímto zákonem do 31. prosince 2004.

(5) Osoba, která je povinna dodržovat kapitálovou přiměřenost na konsolidovaném základě, je povinna uvést svou kapitálovou přiměřenost do souladu s tímto zákonem nejpozději do 31. prosince 2006.

**(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)*

## § 202

(1) Do doby, než centrální depozitář převezme evidenci zaknihovaných a imobilizovaných cenných papírů vedenou Střediskem cenných papírů,

- a) se nepoužijí ustanovení tohoto zákona upravující činnost centrálního depozitáře,
- b) Středisko cenných papírů vede evidenci zaknihovaných a imobilizovaných cenných papírů, evidenci rozhodnutí Komise a plní informační povinnosti podle dosavadního zákona,
- c) identifikační označení podle mezinárodního systému číslování pro identifikaci cenných papírů přiděluje Komise podle dosavadního zákona,
- d) Středisko cenných papírů podléhá dohledu České národní banky.

(2) Česká republika jednajícím prostřednictvím ministerstva převede evidence Střediska cenných papírů na centrální depozitář za úplaty. Výše úplaty se stanoví na základě ocenění jednoho znalce z oboru ekonomika, odvětví ceny a odhady s příslušnou specializací, na základě dohody mezi ministerstvem a centrálním depozitářem.

(3) Česká republika jednajícím prostřednictvím ministerstva převede evidence Střediska cenných papírů, s výjimkou evidence rozhodnutí vydaných Komisí a evidence oznamovacích povinností, na centrální depozitář bez zbytečného odkladu po uzavření smlouvy mezi Českou republikou jednajícím prostřednictvím ministerstva a centrálním depozitářem o převodu této evidence. Smlouva o převodu evidence musí být uzavřena nejpozději do 2 měsíců ode dne, kdy centrální depozitář obdrží povolení ke své činnosti.

(4) Dnem, kdy centrální depozitář převezme evidenci zaknihovaných a imobilizovaných cenných papírů vedenou Střediskem cenných papírů a začne vykonávat svou činnost podle tohoto zákona, přestává Středisko cenných papírů vykonávat svou činnost podle dosavadních právních předpisů. Sdělení o tomto dni vyhlásí ministerstvo ve Sbírce zákonů.

(5) Na centrální depozitář nepřecházejí práva, povinnosti ani závazky Střediska cenných papírů.

(6) Chybu v evidenci zaknihovaných a imobilizovaných cenných papírů, kterou centrální depozitář převezme od Střediska cenných papírů, opraví centrální depozitář podle tohoto zákona. Odpovědnost státu za vzniklou škodu tím není dotčena.

(7) Emitent zaknihovaných cenných papírů, které jsou vedeny v evidenci Střediska cenných papírů ke dni, kdy tuto evidenci převezme centrální depozitář, je povinen s centrálním depozitářem uzavřít smlouvu podle § 94 odst. 9 pro každou emisi zaknihovaných cenných papírů. Tuto smlouvu je emitent povinen uzavřít nejpozději do 1 měsíce ode dne, kdy začne centrální depozitář vykonávat svou činnost podle tohoto zákona. V případě, že emitent v této lhůtě neuzavře smlouvu, není centrální depozitář povinen emitentovi vydat výpis z evidence emise ani provést na jeho příkaz zápis do evidence emise. Centrální depozitář ve stejné době přidělí ISIN každé emisi investičních nástrojů, kterou převzal do své evidence a které ISIN ještě nebyl přidělen.

(8) Centrální depozitář zahájí jednání o uzavření smlouvy podle odstavce 7 nejpozději do 1 měsíce ode dne nabytí právní moci povolení své činnosti. V případě, že centrální depozitář v této lhůtě jednání o uzavření smlouvy nezahájí, prodlužuje se lhůta, do které je emitent podle odstavce 7 povinen uzavřít tuto smlouvu, na 6 měsíců. V tomto případě je centrální depozitář povinen zahájit jednání o uzavření smlouvy podle § 94 odst. 9 bez zbytečného odkladu poté, co začne vykonávat svou činnost podle tohoto zákona.

(9) Emitent zaknihovaných podílových listů otevřeného podílového fondu evidovaných v části evidence Střediska cenných papírů vedené na základě povolení Komise jinou právnickou osobou může se souhlasem této právnické osoby oznámit Středisku cenných papírů a Komisi, že tyto podílové listy budou nadále evidovány v samostatné evidenci investičních nástrojů, kterou povede osoba, která dosud vedla příslušnou část evidence Střediska cenných papírů. Dnem doručení oznámení emitenta zaknihovaných podílových listů Středisku cenných papírů nebo pozdějším dnem uvedeným v tomto oznámení se příslušná část evidence Střediska cenných papírů mění na samostatnou evidenci investičních nástrojů vedenou osobou, která dosud vedla příslušnou část evidence Střediska cenných papírů. Emitent může učinit oznámení podle tohoto ustanovení nejpozději do převodu evidence Střediska cenných papírů na centrální depozitář.

(10) Emitent zaknihovaných podílových listů otevřeného podílového fondu, které jsou evidovány přímo Střediskem cenných papírů, může Středisku cenných papírů a Komisi oznámit, že tyto podílové listy budou nadále evidovány v samostatné evidenci investičních nástrojů, kterou povede osoba určená emitentem těchto podílových listů, která je podle tohoto zákona oprávněna k vedení samostatné evidence. Středisko cenných papírů předá osobě určené emitentem výpis obdobně podle § 113 odst. 2. Od vyhotovení výpisu nesmí Středisko cenných papírů provést ve své evidenci žádný zápis týkající se podílových listů uvedených

v tomto výpisu. Ke dni převzetí výpisu Středisko cenných papírů zruší registraci cenného papíru ve své evidenci a evidence podílových listů se stává samostatnou evidencí podle tohoto zákona. Ke dni následujícímu po převzetí výpisu emise se cenné papíry zapíše na majetkové účty a do evidence emise v samostatné evidenci. Emitent může učinit oznámení podle tohoto ustanovení nejpozději do dne převodu evidence Střediska cenných papírů na centrální depozitář.

(11) Postupuje-li Středisko cenných papírů podle odstavce 1 písm. b), neuplatní se ustanovení zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění účinném do 30. dubna 2004, o registraci pozastavení výkonu práva k cennému papíru na příkaz emitenta.

#### § 202a

(1) Pro vlastníky investičních nástrojů, jejichž účty vedené v evidenci Střediska cenných papírů centrální depozitář převzal podle § 202 a kteří dosud neuzavřeli smlouvu s účastníkem centrálního depozitáře, zabezpečí centrální depozitář tyto služby:

- a) vedení evidence investičních nástrojů na majetkovém účtu v rozsahu stanoveném tímto zákonem,
- b) vydání výpisu z evidence investičních nástrojů na žádost majitele účtu,
- c) zápis změny na majetkovém účtu, jde-li o převod či přechod investičních nástrojů na majetkový účet vedený účastníkem centrálního depozitáře.

(2) Centrální depozitář dále ve vztahu k účtům uvedeným v odstavci 1 zabezpečí tyto služby:

- a) zápis změny do evidence emise na základě požadavku emitenta,
- b) zápis vzniku nebo zániku zástavního práva, které se zřizuje jinak než pouze na základě smlouvy,
- c) zápis vzniku nebo zániku pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat s investičním nástrojem, kdy příkaz k pozastavení dává osoba podle § 97 odst. 1 písm. a) až d).

(3) Služby podle odstavců 1 a 2 zabezpečí centrální depozitář za úplaty a v souladu s dalšími podmínkami stanovenými provozním řádem. Centrální depozitář má k zajištění svých splatných pohledávek vzniklých v souvislosti se zabezpečením těchto služeb zástavní právo k investičním nástrojům evidovaným na předmětném majetkovém účtu.

#### § 202b

(1) Středisko cenných papírů se dopustí správního deliktu tím, že při vedení evidence zaknihovaných a imobilizovaných cenných papírů, při vedení evidence rozhodnutí Komise a České národní banky nebo při plnění informačních povinností [§ 202 odst. 1 písm. b)] poruší povinnosti stanovené dosavadním zákonem.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 20 000 000 Kč.

(3) Na správní delikt podle odstavce 1 se použije § 192 odst. 1 až 4 a 6 obdobně.

## § 203

(1) Řízení o uložení opatření k nápravě nebo sankce, která byla zahájena přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, se dokončí podle dosavadního zákona. Opatření k nápravě nebo sankce se uloží podle dosavadního zákona.

(2) Porušení dosavadního zákona nebo rozhodnutí Komise vydaného podle dosavadního zákona se posuzují podle dosavadního zákona.

(3) Řízení o udělení povolení, řízení o registraci nebo řízení o schválení zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se dokončí podle tohoto zákona; lhůty, jejichž běh započal podle dosavadního zákona, běží ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona znovu.

(4) Řízení o souhlasu s udělením koncese hodnocení kvality investičního instrumentu a účastníka kapitálového trhu (rating) zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se zastavují dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.

## § 204

Komise oznámí Evropské komisi ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona seznam regulovaných trhů, které mají povolení Komise. Přílohu oznámení tvoří vnitřní předpisy uznaných regulovaných trhů.

## § 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.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)*

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

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)*

**(3) Auditor ověřuje údaje uvedené v odstavci 1 podle jiného právního předpisu<sup>44)</sup>.**

*CELEX: 32013L0036 (čl. 89 odst. 2)*

## § 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.**

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)

## § 204c

**(1) Pro účely ustanovení § 9ac odst. 3 a 4 tohoto zákona se do 31. prosince 2014 namísto sazby 5 % použije sazba 3 %.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 133 odst. 13)

**(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 %.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 160)

**(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.**

CELEX: 32013L0036 (čl. 162 odst. 5)

## § 205

Zrušuje se:

1. zákon č. 214/1992 Sb., o burze cenných papírů,
2. zákon č. 251/2000 Sb., kterým se mění zákon č. 214/1992 Sb., o burze cenných papírů, ve znění pozdějších předpisů,
3. vyhláška č. 88/1993 Sb., o podrobnostech technického provedení veřejně obchodovatelných listinných cenných papírů,
4. vyhláška č. 82/2001 Sb., kterou se stanoví minimální náležitosti prospektu cenného papíru a užšího prospektu cenného papíru,
5. vyhláška č. 105/2001 Sb., o hlášení obchodů s investičními instrumenty uzavřenými mimo veřejný trh,
6. vyhláška č. 305/2001 Sb., o makléřské zkoušce,



7. vyhláška č. 375/2001 Sb., kterou se mění vyhláška č. 88/1993 Sb., o podrobnostech technického provedení veřejně obchodovatelných listinných cenných papírů,
8. vyhláška č. 17/2002 Sb., kterou se stanoví forma, lhůta a způsob uveřejňování kurzů instrumentů kapitálového trhu,
9. vyhláška č. 178/2002 Sb., o podrobnějších pravidlech pro plnění povinnosti oznámit podíl na hlasovacích právech,
10. vyhláška č. 466/2002 Sb., kterou se stanoví podrobnější pravidla organizace vnitřního provozu obchodníka s cennými papíry a podrobnější pravidla jednání obchodníka s cennými papíry ve vztahu k zákazníkům,
11. vyhláška č. 467/2002 Sb., o rozsahu odborných obchodních činností obchodníka s cennými papíry vykonávaných pomocí makléře a o druzích odborné specializace makléře,
12. vyhláška č. 468/2002 Sb., kterou se mění vyhláška č. 305/2001 Sb., o makléřské zkoušce,
13. vyhláška č. 64/2003 Sb., o kapitálové přiměřenosti obchodníka s cennými papíry, který není bankou nebo pobočkou zahraniční banky, na individuálním základě,
14. vyhláška č. 73/2003 Sb., o hlášení kapitálové přiměřenosti obchodníka s cennými papíry, který není bankou nebo pobočkou zahraniční banky.

## § 206

### Účinnost

Tento zákon nabývá účinnosti dnem vstupu smlouvy o přistoupení České republiky k Evropské unii v platnost.

\*\*\*

Úplné znění vybraných ustanovení zákona 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 pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn

### Zákon č. 377/2005 Sb., 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. 228/2013 Sb.:

#### § 2

#### Vymezení pojmů

...

d) obhospodařovatelem standardního fondu obhospodařovatel standardního fondu nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu ~~podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy; samosprávný investiční fond se pro potřeby tohoto zákona za obhospodařovatele standardního fondu nepovažuje,~~

CELEX: 32011L0089

e) obhospodařovatelem investičních fondů velkého rozsahu obhospodařovatel speciálního fondu, zahraničního investičního fondu srovnatelného se speciálním fondem, fondu kvalifikovaných investorů nebo zahraničního investičního fondu srovnatelného s fondem kvalifikovaných investorů, který je oprávněn přesáhnout rozhodný limit podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy, 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