

## DŮVODOVÁ ZPRÁVA

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

### A. Obecná část

Návrh zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti se stanovením přístupu k činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a dohledu nad nimi (dále jen „návrh zákona“), novelizuje tyto právní předpisy:

1. zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“),
2. zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o spořitelních a úvěrních družstvech“),
3. zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“),
4. 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 (dále jen „zákon o stavebním spoření“),
5. zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ČNB“),
6. 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, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o finančních konglomerátech“).

Návrh zákona byl vypracován v souladu s aktualizovaným Plánem legislativních prací vlády na rok 2013, který schválila vláda svým usnesením č. 84/2013 ze dne 6. února 2013 ve znění usnesení vlády č. 241/2013 ze dne 10. dubna 2013, a s usnesením vlády č. 383/2013 ze dne 22. května 2013.

#### Návrhem zákona se implementuje:

- 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 (dále jen „směrnice CRDIV“<sup>1</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 (dále jen „nařízení CRR“ nebo „přímo použitelný předpis Evropské unie upravující obezřetnostní požadavky“)<sup>1</sup> a
- čl. 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu (dále jen „směrnice 2011/89/EU“). Čl. 3 směrnice 2011/89/EU byl promítnut do směrnice CRDIV a nařízení CRR.

Směrnice CRDIV a nařízení CRR (dále také „směrnice a nařízení CRDIV/CRR“) jsou základními právními akty Evropské unie (dále jen „EU“) upravujícími podnikání úvěrových institucí (tj. bank a spořitelních a úvěrních družstev - družstevních záložen). Upravují také pravidla obezřetného podnikání, která se vztahují kromě úvěrových institucí i na určené obchodníky s cennými papíry<sup>2</sup>. Nahradí se jimi platná směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/EC ze dne 14. června 2006, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (dále jen „směrnice 2006/48/ES“), a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/49/EC ze dne 14. června 2006, o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí (dále jen „směrnice 2006/49/ES“).

Proces přijímání směrnice a nařízení CRDIV/CRR byl poměrně dlouhý. V návrhu směrnice a nařízení CRDIV/CRR Evropské komise (dále jen „Komise“) z 20. července 2011 předloženém Radě EU a Evropskému parlamentu (dále jen „EP“) byl v souladu s doporučeními Basilejského výboru pro bankovní dohled (viz text dále) uveden termín implementace do národních legislativ 1. leden 2013. V té době byl předpoklad schválení návrhu do poloviny roku 2012. Tento předpoklad nebyl naplněn. Jednání v Radě EU a dále mezi Radou EU, EP a Komisí (tzv. triology) byla ukončena v červnu 2013. K uveřejnění v Úředním věstníku EU došlo dne 27. června 2013 s tím, že nový termín implementace byl stanoven na 31. prosince 2013.

Do směrnice a nařízení CRDIV/CRR byl v zásadě převzat nový koncept regulatorního rámce označovaný jako tzv. Basel III<sup>3</sup> (účinnost od 1. ledna 2013), který byl publikován po odsouhlasení guvernéry centrálních bank a představiteli regulatorních orgánů zemí G10 Basilejským výborem pro bankovní dohled dne 16. prosince 2010.

<sup>1</sup> Uvedená směrnice, resp. nařízení se označují zkratkami „CRDIV/CRR“ z anglického názvu „Capital Requirement Directive, resp. Capital Requirement Regulation“. V případě směrnice se jedná o čtvrtou legislativní změnu původní směrnice 2006/48/ES.

<sup>2</sup> Předpisy EU, včetně CRDIV/CRR, používají pojem investiční firma.

<sup>3</sup> *Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, 2010*, ve znění změn z r. 2011, a *Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools, 2010*, ve znění změn z r. 2013. Basel III doplňuje *Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A revised Framework – Comprehensive version, 2006*. Dokumenty Basilejského výboru se označují také jako tzv. koncept kapitálové přiměřenosti.

Implementace směrnice a nařízení CRDIV/CRR do českého právního řádu je provedena změnami jednotlivých sektorových právních předpisů. V oblasti bankovníctví dochází k implementaci do zákona o bankách, v oblasti právní úpravy družstevních záložen do zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a v oblasti právní úpravy obchodníků s cennými papíry do zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Implementace směrnice a nařízení CRDIV/CRR se částečně promítá do zákona o stavebním spoření, neboť změny v zákoně byly vyvolány potřebou upravit, obdobně jako v zákoně o bankách, oblast správního trestání. Mimoto implementace směrnice a nařízení CRDIV/CRR nepatrně zasáhne i do zákona o ČNB v souvislosti s povinnostmi, které směrnice CRDIV ukládá orgánům dohledu v oblasti krizového řízení úvěrových institucí a obchodníků s cennými papíry. Implementaci bude doplňovat vyhláška České národní banky (dále jen „ČNB“).

Cílem návrhu zákona je zajistit včasnou harmonizaci právní úpravy bank, družstevních záložen a obchodníků s cennými papíry (dále souhrnně „instituce“) s ustanoveními směrnice a nařízení CRDIV/CRR.

Návrh zákona byl připraven Ministerstvem financí ve spolupráci s ČNB. Gestorem implementace směrnice a nařízení je Ministerstvo financí, spolugestorem ČNB.

## **1. Zhodnocení platného právního stavu**

V současnosti uplatňovaným konceptem regulace v oblasti požadavků na kapitál a dalších obezřetnostních pravidel jsou zákony a vyhláška ČNB implementující směrnici 2006/48/EC a směrnici 2006/49/EC, ve znění pozdějších změn, které jsou také souhrnně označovány jako směrnice o kapitálových požadavcích (dále „směrnice CRD“). Uvedenými směrnicemi byl do evropské legislativy převzat regulatorní rámec označovaný jako tzv. Basel II<sup>4</sup> z června 2004. Transpozice uvedených směrnic do českého právního řádu byla provedena zákonem č. 120/2007 Sb., o změně některých zákonů v souvislosti se stanovením kapitálových požadavků na banky, spořitelni a úvěrní družstva, obchodníky s cennými papíry a na instituce elektronických peněz, který novelizoval zákon o bankách, zákon o spořitelních a úvěrních družstvech, zákon o podnikání na kapitálovém trhu a zákon č. 124/2002 Sb., o převedech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o platebním styku“). Dalším významným transpozičním předpisem, který upravuje oblast činnosti úvěrových institucí a obchodníků s cennými papíry, je vyhláška ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

V reakci na krizový vývoj ve finančním sektoru započala Komise v roce 2009 diskusi o revizi

---

<sup>4</sup> Koncept Basel II byl předmětem dalších regulatorních úprav (např. tzv. Basel 2,5), které byly postupně promítány do směrnice o kapitálových požadavcích platné v rámci EU, tj. Capital Requirement Directive (CRD). Postupně byly uveřejňovány druhá a třetí revize, tzv. CRDII a CRDIII, které byly průběžně transponovány do českého právního řádu.

směrnic o kapitálových požadavcích. Obecným cílem jejich novelizace bylo zejména posílení finanční stability a ochrany zájmů spotřebitelů, podpora integrace vnitřního trhu bankovních služeb, modernizace obezřetnostních pravidel a posílení spolupráce orgánů dohledu. Výsledkem byly postupně dvě novelizace, tzv. CRDII a CRDIII, transponované do českého právního řádu zákonem č. 41/2011 Sb., měnícím některé zákony v souvislosti se stanovením kapitálových požadavků a postupů dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy a obchodníky s cennými papíry, který novelizoval dotčené sektorové předpisy - zákon o bankách, zákon o spořitelních a úvěrních družstvech, zákon o podnikání na kapitálovém trhu, zákon o ČNB a zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem, ve znění pozdějších předpisů. Mimoto byly revidované směrnice transponovány i vyhláškami ČNB č. 380/2010 Sb. a č. 89/2011 Sb., kterými se měnila vyhláška č. 123/2007 Sb.

### **Nová evropská právní úprava**

Pokud jde o věcný obsah směrnice a nařízení CRDIV/CRR, tyto nově upravují oblast regulatorního kapitálu, kapitálových rezerv, ukazatele pákového poměru, standardů likvidity, krizového řízení, vykazování vybraných dat dle zemí nebo rizika protistran. Snahou je také snížit závislost institucí na externím ratingu. Ke změnám došlo i v oblasti sankcí, odměňování, nebo v oblasti řízení a správy společnosti (*corporate governance*).

Stěžejní část právní úpravy je obsažena v nařízení CRR, které obsahuje v současné době platná regulatorní pravidla podle směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES, která se týkají kapitálové přiměřenosti (kapitálového poměru) a limitů na velké expozice.

Nařízení nově upravuje strukturu, objem a zejména kvalitu regulatorního kapitálu, který budou instituce povinny držet s tím, že požadovaných minimálních poměrů regulatorního kapitálu bude třeba dosáhnout do roku 2019.

Nařízení věcně mění přístup ke způsobu zacházení např. s úvěrovým rizikem protistran, neboť stávající regulatorní úprava nezajistila odpovídající řízení a adekvátní kapitalizaci tohoto rizika. Nová úprava je především zaměřena na velké a komplexní instituce. Dochází ke zpřísnění požadavků na řízení a kapitalizaci úvěrového rizika protistrany zohledňující rizikovost mimoburzovních derivátů.

V nařízení jsou rovněž uvedeny nové požadavky jako např. tzv. pákový poměr. Zavedení pákového poměru by mělo vytvořit předpoklady pro omezení nadměrného růstu bilančních sum institucí a pomoci tak snížit vliv cykličnosti na úvěrové aktivity institucí. Tento ukazatel není založen na rizikově vážených aktivech, ale je vyjadřován v procentech jako podíl kapitálu a celkových expozic instituce. Vzhledem k tomu, že je pákový poměr novým regulatorním a dohledovým nástrojem, budou před jeho případným zavedením jako povinného regulatorního požadavku nejprve během přechodného období zkoumány všechny jeho dopady. Zda pákový poměr bude v rámci EU od 1. ledna 2018 novým regulatorním a dohledovým nástrojem, bude záležet na výsledcích dopadové analýzy Komise vypracované

na základě zprávy EBA.

Nařízení zavádí nové standardy likvidity, a to ve formě požadavku krytí likvidity (*Liquidity Coverage Requirement*) a požadavku na stabilní financování (*Stable Funding*). Požadavek krytí likvidity má zajistit, aby instituce držely určitou zásobu likvidních aktiv pro případ vzniku krátkodobé likviditní krize. Na základě tohoto požadavku budou instituce povinny držet likvidní aktiva v hodnotě minimálně odpovídající rozdílu mezi odtoky (*outflows*) a přítoky (*inflows*) likvidity. Do zavedení požadavku krytí likvidity na úrovni EU, které se předpokládá od roku 2015, bude moci ČNB vyžadovat jí stanovené standardy likvidity. Pokud jde o požadavek na stabilní financování, nařízení zavádí povinnost předkládat příslušným orgánům dohledu informace o stabilním financování. Tato povinnost má instituce přimět k tomu, aby svá aktiva financovaly především prostřednictvím stabilních zdrojů a omezily naopak zdroje získávané z trhu v průběhu rostoucí fáze hospodářského cyklu. Do konce roku 2016 Komise předloží zprávu, ve které posoudí, zda vůbec a popřípadě jakým způsobem bude vhodné upravit tento požadavek. Minimální standard, jestliže vznikne, by měl být dokončen v roce 2018.

## **2. Hlavní principy navrhované právní úpravy a jejich odůvodnění**

Navrhovaná právní úprava vyplývá z potřeby implementovat do českých právních předpisů směrnici a nařízení CRDIV/CRR, které upravují činnost institucí.

### **2.1 Transpozice směrnice CRDIV**

Návrhem zákona je do českých právních předpisů, tj. zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, zákona o podnikání na kapitálovém trhu, zákona o stavebním spoření a zákona o ČNB, transponována směrnice CRDIV. Některá ustanovení směrnice, zejména technického charakteru, budou transponována do vyhlášky, resp. opatření obecné povahy ČNB.

Hlavní navrhované změny na základě směrnice CRDIV, které byly promítnuty do návrhu zákona:

#### **2. 1. 1 Nové požadavky na kapitál**

Návrh zákona zavádí dodatečné požadavky na kapitál v podobě kapitálových rezerv, jejichž cílem je posílení kapitálové vybavenosti institucí, zmírnění procykličnosti regulace a omezení systémového rizika. Institucím se ukládá povinnost udržovat nad minimální úrovní požadavků na kapitál podle článku 92 odst. 3 nařízení CRR bezpečnostní kapitálovou rezervu, proticyklickou kapitálovou rezervu, kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika a kapitálovou rezervu pro globální a jiné systémově významné instituce, které jsou tvořeny kmenovým kapitálem tier 1 a společně tvoří tzv. kombinovanou kapitálovou rezervu instituce. Pokud kapitál instituce poklesne do pásma čerpání kombinované kapitálové rezervy, instituce bude povinna omezit rozdělení zisku po zdanění podle pravidel stanovených vyhláškou ČNB

a současně předloží ČNB plán na obnovení kapitálu, který musí být ČNB schválen. ČNB také průběžně monitoruje jeho plnění. Kapitálové rezervy budou zavedeny od roku 2016. Pouze kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika bude možné vyžadovat již od účinnosti zákona.

#### **A. Bezpečnostní kapitálová rezerva**

Návrh zákona nově ukládá institucím povinnost udržovat nad minimálními požadavky na kapitál bezpečnostní kapitálovou rezervu odpovídající hodnotě 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice<sup>5</sup>.

#### **B. Proticyklická kapitálová rezerva**

Návrhem zákona se institucím ukládá povinnost udržovat nad minimálními požadavky na kapitál proticyklickou kapitálovou rezervu. Proticyklická kapitálová rezerva je specifická pro každou jednotlivou instituci a její sazbu instituce vypočte jako vážený průměr sazeb proticyklických kapitálových rezerv, které se uplatňují ve státech, v nichž má daná instituce umístěny relevantní úvěrové expozice. Podrobná pravidla pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy stanoví ČNB vyhláškou.

Současně se v návrhu zákona zakotvuje právo ČNB stanovit sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku (dále jen "ČR") vyjádřenou jako procento z celkového objemu rizikové expozice, pokud ČNB vyhodnotí, že v ekonomice dochází k nadměrnému růstu úvěrů provázenému zvyšováním systémového rizika. K identifikaci růstu systémového rizika slouží odchylka ukazatele udávajícího podíl agregátních úvěrů na hrubém domácím produktu od dlouhodobého trendu. ČNB je povinna při svých rozhodnutích týkajících se stanovení výše sazby proticyklické kapitálové rezervy dále přihlížet k doporučením Evropské rady pro systémová rizika (dále jen „ESRB“) a k dalším ukazatelům, které mohou značit růst systémového rizika. Sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro ČR stanoví ČNB opatřením obecné povahy v rozmezí 0 až 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice, přičemž v odůvodněných případech (nadměrný růst systémového rizika) může stanovit sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 procenta. ČNB opatřením obecné povahy rovněž stanoví datum, od kterého budou instituce povinny sazbu aplikovat. Při prvním stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy nebo jejím zvýšení se stanoví datum aplikace sazby 12 měsíců od uveřejnění opatření obecné povahy, aby instituce měly dostatečný časový prostor pro přizpůsobení se vyššímu požadavku na kapitál. Rozhodnutí o snížení sazby proticyklické kapitálové rezervy bude účinné současně s účinností opatření obecné povahy. Výši sazby, datum, od kterého budou instituce povinny sazbu aplikovat, a další zákonem vymezené údaje včetně odůvodnění výše stanovené sazby uveřejní ČNB na svých internetových stránkách.

Návrh zákona dále upravuje postup, který se uplatní v případě aplikace sazeb proticyklických

---

<sup>5</sup> Celkovým objemem rizikové expozice se rozumí objem aktiv a podrozvahových položek instituce upravený s ohledem na s nimi spojené riziko.

kapitálových rezerv stanovených příslušnými orgány pro jiné členské státy EU (dále jen „jiný členský stát“) a jiné než členské státy EU (dále jen „jiný než členský stát“) včetně vymezení pravomocí ČNB stanovit odlišnou výši sazby, než která byla stanovena příslušným orgánem jiného členského státu nebo jiného než členského státu.

### ***C. Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika***

V návrhu zákona se pro ČNB zakotvuje právo stanovit pro celý finanční sektor nebo jeho část kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, která může být aplikována na expozice umístěné v ČR, v jiném členském státě nebo v jiném než členském státě.

ČNB stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vyjádřenou procentem z celkového objemu rizikové expozice ve výši nejméně 1 procento, a to v násobcích 0,5 procentního bodu. Výše sazby může být stanovena odlišně např. pro jednotlivé části finančního sektoru, popř. i pro druhově vymezené skupiny institucí v rámci jednoho subsektoru. Sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanoví ČNB opatřením obecné povahy, ve kterém současně vymezí povinné osoby, datum, od kterého jsou instituce povinny sazbu aplikovat, a názvy států, na něž se sazba kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika vztahuje. Opatření obecné povahy bude zveřejněno na svých internetových stránkách ČNB.

ČNB informuje o záměru stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Komisi, Evropský orgán pro bankovníctví (dále jen „EBA“), ESRB a orgány dohledu dotčených členských států. V případě, že ČNB hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy vyšší než 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, stanoví tuto sazbu pouze se souhlasem Komise.

ČNB může uznat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, která je aplikována v jiném členském státě, a požadovat její udržování pro expozice umístěné v daném členském státě.

### ***D. Kapitálová rezerva pro systémově významné instituce***

Návrh zákona nově stanoví povinnost pro ČNB určovat na konsolidovaném základě globálně systémově významné instituce (dále jen „G-SVI“) a na individuálním a konsolidovaném základě jiné systémově významné instituce (dále jen „J-SVI“).

Pokud ČNB označí některé subjekty jako systémově významné, informuje o tom daný subjekt, ESRB, EBA a Komisi. Návrh zákona rovněž ukládá ČNB povinnost uveřejnit seznam institucí označených jako systémově významné a tento seznam jednou ročně aktualizovat, přičemž o provedených změnách ČNB informuje ESRB, EBA a Komisi.

### Globální systémově významné instituce

Podle navrhované právní úpravy může být G-SVI pouze evropská ovládající instituce, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo instituce. G-SVI však nemůže být instituce, která je ovládána evropskou ovládající institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

ČNB identifikuje G-SVI na konsolidovaném základě na základě metodiky zpracované EBA a přijaté Komisí. V případě, že ČNB instituci označí jako G-SVI, zařadí ji do jedné z alespoň pěti kategorií systémové významnosti, přičemž ke každé kategorii ČNB stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, a to v rozmezí 1 až 3,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice.

ČNB může v odůvodněných případech přeřadit G-SVI z nižší kategorie do vyšší nebo označit a zařadit do skupiny G-SVI instituci, jejíž celkové skóre bude nižší než hraniční skóre nejnižší kategorie. ČNB o tomto rozhodnutí informuje EBA a uvede odůvodnění takového rozhodnutí.

#### Jiné systémově významné instituce

Návrh zákona vymezuje, že J-SVI instituce musí být výhradně evropská ovládající instituce, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo instituce.

ČNB bude posuzovat systémovou významnost J-SVI podle kritérií jako je např. velikost nebo propojenost instituce nebo její skupiny s finančním systémem s tím, že EBA vydá do 1. ledna 2015 obecné pokyny týkající se kritérií, na základě kterých lze určit J-SVI.

ČNB může vyžadovat po institucích, které budou identifikovány jako J-SVI, průběžné udržování kapitálové rezervy až do výše 2 procent z celkového objemu rizikové expozice. Výše sazby zohledňuje systémovou významnost dané instituce a nesmí mít negativní dopad na evropský finanční systém jako celek nebo jeho části a na fungování vnitřního trhu EU.

#### **2. 1. 2 Pravomoci orgánů dohledu domovských a hostitelských členských států**

Návrhem zákona dochází v souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV k přesunu odpovědnosti za výkon dohledu nad likviditou poboček bank z členských států z orgánu dohledu hostitelského státu na orgán dohledu domovského státu. K této změně dojde od 1. 1. 2015 v návaznosti na zavedení nových standardů likvidity. I nadále se však zachovává právo orgánu dohledu hostitelského státu vyžadovat od poboček bank z členských států pravidelné předkládání informací o činnosti pobočky na území hostitelského státu a právo přijmout vůči pobočce opatření k ochraně finanční stability v hostitelském státě v případě vzniku mimořádné situace. Zachována zůstává povinnost výměny informací mezi orgány dohledu hostitelského a domovského státu a dochází k posílení práva hostitelského státu na informace



týkající se dohledu nad likviditou zahraniční banky poskytující služby na území hostitelského státu prostřednictvím pobočky. Orgán dohledu hostitelského státu má i nadále právo provádět v pobočkách bank z členských států kontrolu na místě.

### **2. 1. 3 Správní sankce**

Pro případ porušení regulatorních požadavků, tj. požadavků stanovených v národní legislativě a nařízení CRR, dává zákon ČNB k dispozici minimální seznam možných opatření k nápravě, který se nově doplňuje o další pravomoci ČNB, např. častější vyžadování informací od dohlížených osob nebo pozastavení výkonu hlasovacích práv akcionářům odpovědným za protiprávní jednání. Opatření k nápravě lze navíc ukládat i v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocování, aniž by současně došlo k porušení zákona.

V souladu s vládní koncepcí správního trestání schválené usnesením vlády č. 162 ze dne 20. února 2002 zákon dále obsahuje komplexní úpravu správních deliktů, jak fyzických osob (přestupků), tak právnických osob. Celá koncepce správního trestání v zákoně je postavena na principu oportunité, jenž doplňuje princip legality o možnost nezahajovat řízení o (bagatelním) správním deliktu a povinnost zaznamenat důvody takového postupu. Tento princip vychází ze směrnice CRDIV, která nestanoví, že při spáchání deliktu je jediným nástrojem pokuta, ale naopak uvádí demonstrativní seznam nástrojů použitelných v případě porušení pravidel v oblasti obezřetnostních požadavků.

Výčet správních deliktů částečně vychází ze směrnice CRDIV, částečně ze stávajícího zákona. Objektivní stránky skutkových podstat správních deliktů stanoví porušení konkrétní povinnosti, které ČNB sankcionuje.

Zákon zakotvuje nové maximální výše pokut, a to až do výše 130 mil. Kč v případě fyzických osob, až do výše 10 procent čistého ročního obrátu v případě právnických osob a pokuty až do dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu z daného protiprávního jednání. Nová zákonná úprava rovněž vymezuje minimální kritéria, ke kterým je ČNB povinna při stanovení výše pokuty přihlídnout. Jedná se např. o délku trvání a míru závažnosti protiprávního jednání, neoprávněný prospěch z protiprávního jednání, ztráty utrpěné třetí osobou atd.

Zákon dále nově ukládá ČNB bez zbytečného odkladu uveřejnit pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě nebo pokuty způsobem umožňujícím dálkový přístup, vč. uvedení osobních údajů. Za splnění stanovených podmínek může ČNB uveřejnit rozhodnutí i bez uvedení osobních údajů. Jde o případy, kdy by uveřejnění bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené, ohrozilo stabilitu finančního trhu, ohrozilo probíhající trestní řízení nebo způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu. Směrnice CRDIV blíže nestanoví kritéria, která se použijí při určení, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené. Půjde o uvážení ČNB, zda bude v konkrétním případě uveřejnění osobních údajů nepřiměřené k zásahu do jejich ochrany. Rozhodnutí musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let, přičemž osobní údaje se uveřejňují pouze po dobu

nezbytně nutnou v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

Aplikace sankčního rámce v rámci skupin působících přeshraničně bude vyžadovat úzkou spolupráci příslušných orgánů dohledu členských států, včetně ČNB. ČNB je proto zákonem stanovena povinnost koordinovat své postupy při ukládání opatření k nápravě nebo správních sankcí s příslušnými orgány dohledu, aby tak bylo zajištěno, že uvalená opatření nebo sankce přinesou požadované výsledky.

#### **2. 1. 4 Správa a řízení společnosti**

Nová právní úprava správy a řízení společnosti (*corporate governance*) se zaměřuje na zvýšení efektivnosti dohledu nad riziky podstupovanými institucemi, na zohlednění významu oddělení řízení rizik od provádění operací a na zajištění účinné interní kontroly řízení rizik instituce. Dále se stanovují přísnější požadavky na vedení instituce. Členové statutárního orgánu, dozorčí rady a správní rady bank a obchodníků s cennými papíry, resp. členové představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise družstevních záložen musejí mít odpovídající důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost. Zákon dále zakotvuje povinné členství statutárního ředitele ve správní radě instituce s monistickou strukturou řízení, přičemž statutárnímu řediteli zároveň zakazuje zastávat funkci předsedy správní rady. Z tohoto zákazu může ČNB udělit výjimku. Nová zákonná úprava v souladu s požadavkem směrnice CRDIV zakotvuje v případě významné banky, družstevní záložny nebo obchodníka s cennými papíry neslučitelnost určitého počtu výkonných a nevýkonných funkcí v orgánech právnických osob. Výkonným členem se pro účely tohoto zákona rozumí člen orgánu právnické osoby, který je v rámci dané právnické osoby pověřen výkonnou řídicí funkcí. Nevýkonným členem se rozumí člen orgánu právnické osoby, který není v dané právnické osobě pověřen výkonnou řídicí funkcí. Zákon dále stanoví, kdy se výkon více funkcí považuje pouze za výkon jedné funkce.

Nová právní úprava značně posiluje funkci řízení rizik v rámci institucí, neboť řízení rizika je obzvláště důležitou a nepostradatelnou funkcí k zajištění dlouhodobé stability a životaschopnosti samotné instituce, ale i stability bankovního sektoru a celého finančního systému. Za účelem efektivnější správy a řízení společnosti má instituce, která je významná vzhledem ke své velikosti, vnitřní organizaci, povaze, rozsahu a složitosti svých činností, povinnost zavést výbor pro odměňování, výbor pro jmenování a výbor pro rizika. Podrobnější kritéria pro klasifikaci instituce jako významné stanoví ČNB vyhláškou.

V souvislosti se správou a řízením společnosti a řízením rizik zákon dále stanoví další povinnosti ČNB, např. sledovat rozsah objemu rizikově vážených expozic nebo kapitálových požadavků instituce, alespoň jednou ročně zhodnotit kvalitu interních přístupů instituce aj.

#### **2. 1. 5 Politika odměňování**

V návaznosti na novou úpravu politiky odměňování, která bude implementována ve vyhlášce ČNB, je zakotvena povinnost ČNB poskytovat EBA informace o tom, že došlo rozhodnutím akcionářů ke zvýšení pohyblivé složky odměny.

### **2. 1. 6 Whistleblowing**

Zákon nově zakotvuje tzv. whistleblowing (oznamování neetických nebo nezákonných praktik pracovníky instituce). Na základě tohoto ustanovení je pracovníkům umožněno interně hlásit porušení zákona prostřednictvím zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu, který má instituce povinnost zavést.

Rovněž ČNB má povinnost na základě tohoto ustanovení zavést účinný mechanismus k hlášení porušení nebo hrozícího porušení zákona, právních předpisů jej provádějících nebo nařízení CRR.

Pro zajištění efektivního fungování tohoto mechanismu je navíc v zákoně zakotveno zmocnění pro ČNB vydat vyhlášku, kterou vymezí konkrétní požadavky, jež jsou kladeny na banky při zajištění této povinnosti. Možnost ohlásit nezákonné praktiky může být rovněž zajištěna prostřednictvím sociálních partnerů, tj. odborových organizací a sdružení zaměstnavatelů.

### **2. 1. 7 Krizové řízení**

Novou právní úpravou dochází k zavedení některých prvků rámce krizového řízení v bankovním sektoru. Nově se stanoví povinnost instituce sestavit a aktualizovat individuální ozdravný plán k obnovení stabilní finanční situace instituce v případě jejího závažného zhoršení a rovněž povinnost orgánu příslušného pro řešení problémů vypracovat a pravidelně aktualizovat plány řešení problémů pro každou instituci. V souvislosti s tvorbou ozdravných plánů a plánů řešení problémů ve finančním sektoru musí být zohledněn význam jednotlivých institucí s ohledem na možné dopady jejich selhání.

Dále se zavádí povinnost instituce poskytnout orgánu příslušnému pro řešení problémů za účelem přípravy plánů řešení problémů instituce veškeré nezbytné informace v rozsahu přiměřeném její velikosti, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem. Orgán příslušný pro řešení problémů spolupracuje s EBA při přípravě plánů řešení problémů institucí a informuje EBA o přípravě ozdravných plánů a plánů řešení problémů institucí, zejména o termínech a místu jednání a o hlavních projednávaných bodech. Orgán příslušný pro řešení problémů rovněž umožní účast zástupce EBA na jednání.

Právní úprava úzce souvisí s problematikou upravenou v návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady zřizujícího rámec pro ozdravení a řešení krizí úvěrových institucí a obchodníků s cennými papíry (dále jen „návrh směrnice o krizovém řízení“). Návrh směrnice o krizovém řízení, který je stále ve stadiu projednávání na evropské úrovni, si klade

za cíl nastavit komplexní rámec, který by měl zajišťovat předcházení resp. řešení krizí vybraných subjektů na finančním trhu, zejména pak úvěrových institucí a obchodníků s cennými papíry, při zachování základního důrazu na systémově významné subjekty. V souladu s tímto návrhem musí být v každém členském státě zřízen minimálně jeden orgán pro řešení problémů s odpovídajícími pravomocemi. Tímto orgánem mohou být orgány dohledu nad finančním trhem, centrální banky, ministerstva nebo jiné orgány veřejné správy za podmínky, že dojde k věcnému oddělení pravomocí k řešení problémů a ostatních pravomocí, např. dohledových. Vzhledem k tomu, že doposud není znám konečný text návrhu směrnice o krizovém řízení, nebylo s konečnou platností rozhodnuto o tom, jaká instituce bude vykonávat pravomoci orgánu pro řešení problémů. Nicméně se jako pravděpodobná jeví varianta výkonu pravomocí orgánu pro řešení problémů ČNB, která bude povinna zajistit, aby výkon dohledu a veškeré činnosti související s výkonem dohledu byly funkčně odděleny a prováděny nezávisle na výkonu činností spojených s řešením problémů.

Pro účely implementace požadavků stanovených ve směrnici CRDIV je kompetence orgánu pro řešení problémů svěřena ČNB.

### **2. 1. 8 Podávání zpráv podle jednotlivých zemí (Country-by-Country Reporting)**

Od 1. 1. 2015 se nově zavádí povinnost institucí zveřejňovat určité informace týkající se např. povahy jejich činnosti, obratu nebo počtu zaměstnanců. Nadnárodní, systémově významné instituce budou předmětem širšího spektra vykazovacích požadavků (tj. vykazování zisků nebo ztrát před zdaněním, daně ze zisku nebo ztráty po zdanění a informací o získané veřejné podpoře) v porovnání s ostatními institucemi, které budou na důvěrném základě sdělovat přímo Komisi.

Vykazovat bude třeba údaje pouze na konsolidovaném základě za každé účetní období s rozlišením podle členského státu a podle jiného než členského státu, v nichž daná instituce působí. Vykazované informace budou předmětem povinného auditu podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES ze dne 17. května 2006 o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek. Takové informace budou případně součástí přílohy roční účetní závěrky nebo konsolidovaných finančních výkazů dotyčné instituce. Zahrnutím vykazovací povinnosti vybraných informací do regulace institucí dojde k posílení transparentnosti a informovanosti účastníků finančních trhů.

### **2. 1. 8 Změna zákona o stavebním spoření**

Na základě transpozice směrnice CRDIV do zákona o bankách dochází ke změně úpravy správního trestání ve zmiňovaném zákoně. S ohledem na tuto skutečnost již nemůže úprava správního trestání v zákoně o stavebním spoření odkazovat na stávající ustanovení § 26 zákona o bankách. Z tohoto důvodu je potřeba novelizovat i zákon o stavebním spoření a je tedy tímto návrhem zákona navržena nová úprava správního trestání pro subjekty v sektoru stavebního spoření, která bude obsažena přímo v zákoně o stavebním spoření a již nebude odkazovat na jiný sektorový zákon.

## **2.2 Adaptace zákonů na nařízení CRR**

Nařízení CRR je přímo použitelným předpisem EU, který zavádí soubor pravidel adresovaný přímo úvěrovým institucím a vybraným obchodníkům s cennými papíry.

Ze zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a zákona o podnikání na kapitálovém trhu se s ohledem na adaptaci těchto právních norem na nařízení CRR vypouští všechna ustanovení, která upravují pravidla a postupy, které jsou nově upraveny v nařízení CRR. Jedná se zejména o úpravu kapitálu a kapitálových požadavků, uveřejňování informací, velkých expozic, úpravu standardů likvidity a úpravu definic obsažených v zákonech.

S ohledem na skutečnost, že nařízení CRR obsahuje mnoho diskrecí pro příslušné orgány, v případě ČR se jedná o ČNB, bylo potřeba upravit v českých právních normách i tuto otázku. Nově se zavádí zmocnění pro ČNB k vydání opatření obecné povahy k provedení nařízení CRR.

## **2.3 Transpozice čl. 3 směrnice 2011/89/EU**

Článek 3 směrnice 2011/89/EU mění směrnici 2006/48/ES, a je tedy třeba ho transponovat do zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. S ohledem na to, že příslušné články směrnice 2006/48/ES se podle směrnice 2006/49/ES vztahují také na obchodníky s cennými papíry, je třeba čl. 3 směrnice 2011/89/EU transponovat také do zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Vzhledem k tomu, že článek 3 směrnice 2011/89/EU byl promítnut do nové směrnice CRDIV a částečně i do nařízení CRR, dochází k jeho transpozici současně s implementací těchto evropských právních předpisů do českého právního řádu.

Cílem nové právní úpravy ve výše zmíněných zákonech je zajistit soulad mezi cíli doplňkového dohledu nad finančními konglomeráty a dohledem na konsolidovaném základě v jednotlivých sektorech finančního trhu. Proto je do dohledu na konsolidovaném základě nově zahrnuta také smíšená finanční holdingová osoba. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba).

Dále dochází k zpřesnění v definiční části zákona o finančních konglomerátech tak, aby byla definice obhospodařovatele standardního fondu a obhospodařovatele investičních fondů velkého rozsahu plně v souladu s definicí podle čl. 2 směrnice 2011/89/EU.

## **3. Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace podle obecných zásad**

K návrhu zákona se neprovádí hodnocení dopadů regulace (RIA), a to na základě usnesení

vlády č. 84 ze dne 6. února 2013 ve znění usnesení vlády č. 241 ze dne 10. dubna 2013, kterým vláda schválila Plán legislativních prací vlády na rok 2013.

#### **4. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy v jejím celku**

Smyslem navrhovaných změn zákona o bankách a dalších zákonů je implementovat směrnici a nařízení CRDIV/CRR, a tak vytvořit předpoklady zejména pro posílení regulatorního rámce a vytvoření podmínek pro zajištění bezpečnosti a dostatečné odolnosti bankovního sektoru a celého finančního systému ČR a v rámci EU. Kromě toho je cílem transponovat také článek 3 směrnice 2011/89/EU.

Nezbytnost navrhované právní úpravy vyplývá z povinnosti ČR implementovat do svého právního řádu evropské právní předpisy. Na straně jedné jde tedy o eliminaci nebo alespoň minimalizaci hrozby zahájení řízení o nesplnění povinností plynoucích z práva EU proti České republice. Na straně druhé je pak nezbytné dosáhnout nejen časového souladu v aplikaci nových pravidel ve všech členských státech. Subjekty ve státech, kde by nebyly evropské předpisy včas implementovány, by byly vystaveny konkurenční nevýhodě. Dosažení souladu je neméně důležité také za účelem spolupráce mezi příslušnými orgány členských států, zejména při výkonu dohledu na konsolidovaném základě.

Návrh zákona vychází ze směrnice a nařízení CRDIV/CRR, kterými byl do legislativy EU implementován nový kapitálový koncept připravený Basilejským výborem pro bankovní dohled, tzv. Basel III, jenž byl přizpůsoben specifickým podmínkám trhu EU. Aplikace tohoto nového regulatorního rámce by tedy měla vést k posílení celkové stability na finančních trzích. Dále je nezbytné implementovat nová a revidovaná stávající (v mnoha případech zpřísněná) regulatorní pravidla v zájmu omezení bariér jednotného trhu, které vznikají z odpovědností národních regulátorů, neboť nový koncept vyžaduje jejich mnohem užší spolupráci, včetně společného rozhodování a schvalování nejen regulatorních, ale i jiných dohledových přístupů.

Změnami v oblasti nového regulatorního konceptu se vytvářejí předpoklady k tomu, aby kapitálová a likviditní pozice regulovaných subjektů byla posílena, čímž by měla být zvýšena ochrana vkladatelů a dalších klientů a posílena finanční stabilita a konkurenceschopnost v rámci celé EU. Navrhovaná právní úprava dále přinese zlepšení v oblasti řízení rizik bankami, družstevními záložnami a obchodníky s cennými papíry a jejich pokrytí kapitálem. Návrh kromě toho vytváří předpoklady pro hlubší spolupráci ČNB s orgány dohledu jiných států při provádění dohledu nad institucemi, především pak při provádění dohledu na konsolidovaném základě. Zavedením nových pravidel týkajících se řízení a správy společnosti by mělo dojít k zefektivnění řízení institucí za podpory nového sankčního rámce, což vytvoří předpoklady pro získání větší důvěry finančních trhů v samotné subjekty.

#### **5. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s ústavním pořádkem ČR**

Navrhovaná právní úprava je v souladu s ústavním pořádkem ČR.

## **6. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s mezinárodními smlouvami a slučitelnosti s právem Evropské unie**

Navrhovaná právní úprava zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, zákona o podnikání na kapitálovém trhu, zákona o stavebním spoření, zákona o ČNB a zákona o finančních konglomerátech je založena na implementaci právních předpisů EU, konkrétně transpozici směrnice CRDIV a adaptaci na nařízení CRR. Lhůta pro implementaci těchto předpisů Evropské unie byla stanovena na 31. 12. 2013.

Návrh zákona je v souladu s mezinárodními smlouvami, jimiž je ČR vázána, zejména s Protokolem č. 1 k Úmluvě o ochraně lidských práv a základních svobod.

Návrh zákona je v souladu s právními akty EU, s judikaturou soudních orgánů EU a s obecnými právními zásadami práva EU, zejména se zásadou proporcionality a subsidiarity, se zásadou rovného zacházení, nediskriminace a právní jistoty. Návrh zákona odpovídá principům, z nichž vychází Smlouva mezi Belgickým královstvím, Dánským královstvím, Spolkovou republikou Německo, Řeckou republikou, Španělským královstvím, Francouzskou republikou, Irskem, Italskou republikou, Lucemburským velkovévodstvím, Nizozemským královstvím, Rakouskou republikou, Portugalskou republikou, Finskou republikou, Švédským královstvím, Spojeným královstvím Velké Británie a Severního Irska (členskými státy Evropské unie) a Českou republikou, Estonskou republikou, Kyperskou republikou, Lotyšskou republikou, Litevskou republikou, Maďarskou republikou, Republikou Malta, Polskou republikou, Republikou Slovinsko, Slovenskou republikou o přistoupení České republiky, Estonské republiky, Kyperské republiky, Lotyšské republiky, Litevské republiky, Maďarské republiky, Republiky Malta, Polské republiky, Republiky Slovinsko a Slovenské republiky k Evropské unii, jak publikováno sdělením Ministerstva zahraničních věcí ve Sbírce mezinárodních smluv pod č. 44/2004 Sb.m.s.

## **7. Členění zákona**

Předkládaný návrh zákona je členěn do sedmi částí, kdy prvních šest částí je rozděleno podle jednotlivých novelizovaných zákonů. K provedení novel zákonů bude vydána prováděcí vyhláška ČNB a opatření obecné povahy ČNB.

## **8. Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy**

Je důležité uvést, že nové požadavky, např. kapitálové rezervy vyžadované nad minimální kapitálové poměry stanovené v nařízení, budou vyžadovány postupně během přechodného období nebo v závislosti na vyhodnocení ČNB např. výše systémového rizika. Instituci tedy bude např. umožněno dosáhnout stanovené výše kapitálové rezervy postupně během několika let. Každá instituce bude mít tedy čas na přizpůsobení se novému požadavku. Např. bezpečnostní kapitálová rezerva, která bude zavedena od 1. 1. 2016, se bude během přechodného období od 1. 1. 2016 do 1. 1. 2019 postupně zvyšovat o 0,625 procentního bodu

až na konečných 2,5 procenta v roce 2019. Navíc některé nové požadavky bude moci ČNB požadovat až v návaznosti na aktuální situaci na finančním trhu a jejich zavedení bude muset vždy odůvodnit a informovat o nich např. Komisi, EBA, ESRB. Takovým požadavkem je např. kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika nebo kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce. ČNB zváží před jejich zavedením všechny možné dopady.

Také požadovaných minimálních kapitálových poměrů bude třeba dosáhnout do roku 2019.

Dopad navrhované právní úpravy na státní rozpočet ČR se neočekává. Instituce budou mít časový prostor k tomu, aby přizpůsobily své systémy, zvolily přístup, který je pro ně nejvhodnější nebo případně upravily svoji investiční strategii.

Směrnice a nařízení CRDIV/CRR rozšiřují okruh oblastí, ke kterým by měly být vydány Komisí závazné standardy. V souvislosti s přípravou prováděcích standardů je nutné vzít v úvahu, že proces tvorby regulace bude pokračovat v rámci EBA. Vyžádá si tudíž další kapacity národních orgánů dohledu včetně ČNB. Další významný dopad na kapacity národních orgánů dohledu bude mít vlastní aplikace nových požadavků v praxi.

V prvních letech mohou být instituce dotčeny vyššími náklady např. na implementaci různých vykazovacích systémů. Úspory lze očekávat spíše v dalších letech.

## **9. Dopad na životní prostředí a sociální dopady navrhované právní úpravy**

Navrhovaná právní úprava nebude mít dopad na životní prostředí a nepředpokládají se ani sociální dopady.

## **10. Zhodnocení dopadů navrhované právní úpravy ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů**

Navrhovaná právní úprava nově zavádí povinnost ČNB uveřejnit pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě způsobem umožňujícím dálkový přístup. Výjimku z této povinnosti umožňuje zákon při splnění stanovených podmínek, pokud jde o uveřejnění osobních údajů. Rozhodnutí musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let, přičemž osobní údaje se uveřejňují pouze po dobu nezbytně nutnou v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů. Tyto požadavky jsou do české právní úpravy zahrnuty na základě transpozice směrnice CRDIV.

## **11. Zhodnocení korupčních rizik**

Předkládaný návrh zákona zejména implementuje směrnici CRDIV a nařízení CRR a je svým rozsahem přiměřený množině vztahů, které má upravovat.



Z návrhu je zřejmé, který orgán je kompetentní v dané věci rozhodovat. Jedná se zejména o ČNB, která je orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v ČR.

Návrh nerozšiřuje neúměrně kompetence ČNB. Návrhem zákona se implementuje směrnice CRDIV a nařízení CRR, které rovněž upravují práva a povinnosti orgánů dohledu nad bankami, družstevními záložnami a vybranými obchodníky s cennými papíry.

Právní úprava žádným způsobem neusnadňuje korupční jednání ani jakkoliv nezesnadňuje odhalení korupčního jednání. Pouze s ohledem na zavedení principu oportunity do oblasti správního trestání by mohl být vytvořen určitý prostor pro vznik korupčních rizik. Tento prostor je minimalizován dalšími opatřeními, např. se ukládá, aby nezhájení řízení bylo provázeno záznamem tak, aby bylo zřejmé, kdo a proč o takovém postupu rozhodl. To umožňuje hodnotit postupy dohlížených osob v čase a případné opakované nedostatky postihovat přísněji.

V některých aspektech dochází navrhovanou právní úpravou ve srovnání se stávající úpravou k omezení korupčních rizik. Zákon nově ukládá ČNB bez zbytečného odkladu uveřejnit pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě nebo pokuty způsobem umožňujícím dálkový přístup, čímž dochází ke zvýšení transparentnosti v této oblasti.

## **12. Odůvodnění návrhu, aby Poslanecká sněmovna vyslovila souhlas s návrhem zákona již v prvním čtení**

Členské státy jsou povinny implementovat směrnici a nařízení CRDIV/CRR do svých právních řádů s účinností od 1. ledna 2014. Článek 3 směrnice 2011/89/EU měl být implementován s účinností od 10. června 2013. K jeho transpozici dojde současně s implementací směrnice a nařízení CRDIV/CRR, neboť požadavky z něj vyplývající byly vloženy do těchto evropských předpisů. EP a Rada schválily směrnici a nařízení CRDIV/CRR v červnu 2013. K uveřejnění v Úředním věstníku EU došlo dne 27. června 2013 pod čísly 2013/36/EU v případě směrnice a 575/2013 v případě nařízení. Členské státy čelí velmi krátké implementační lhůtě výše zmíněných evropských právních předpisů. Tato neobvykle krátká lhůta pro implementaci směrnice a nařízení do právního řádu vyžaduje, aby návrh zákona byl projednán ve zkráceném legislativním procesu.

Je skutečností, že krátká implementační lhůta značně ovlivňuje legislativní proces a významným způsobem komplikuje dosažení požadovaného termínu implementace, a proto se navrhuje, aby vláda v souladu s § 90 odst. 2 zákona č. 90/1995 Sb., o jednacím řádu Poslanecké sněmovny, ve znění pozdějších předpisů, navrhla Poslanecké sněmovně, aby s návrhem zákona vyslovila souhlas již v prvním čtení. Nezajištění harmonizace s právem EU v prostředí národní legislativy by bylo kvalifikováno jako porušení závazku členského státu vůči EU a ČR by byla vystavena riziku postihu ze strany Komise v podobě zahájení řízení o porušení Smlouvy o fungování EU u Soudního dvora EU (tzv. „infringement procedure“).

Z věcného hlediska by pak opožděná implementace směrnice a nařízení CRDIV/CRR do právního řádu ČR znamenala, že by český finanční, hlavně bankovní sektor, mohl být vystaven konkurenční nevýhodě oproti členským státům, v nichž dojde ke včasné implementaci. Dosažení souladu je neméně důležité také za účelem spolupráce mezi příslušnými orgány členských států, zejména při výkonu dohledu na konsolidovaném základě.

Na základě výše zmíněného a zejména s ohledem na velmi krátkou lhůtu pro nabytí účinnosti právních předpisů stanovené ve směrnici i v nařízení CRDIV/CRR (tj. ke dni 1. ledna 2014) a s přihlédnutím k jejich cíli, jímž je zejména posílení stability a odolnosti bankovního sektoru a celého finančního trhu, je žádoucí, aby navrhovaná právní úprava nabyla účinnosti co nejdříve.

### **13. Použité zkratky**

ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
EBA	Evropský orgán pro bankovníctví
EP	Evropský parlament
ESRB	Evropská rada pro systémová rizika
Komise	Evropská komise
Nařízení CRR	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
Směrnice CRDIV	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

## **B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST**

### **Část první (změna zákona o bankách)**

#### **K bodu 1 (§ 1 odst. 1)**

Do výčtu evropských předpisů v poznámce pod čarou č. 1 se zavádí odkaz na novou směrnici CRDIV, která nahrazuje dosavadní směrnici 2006/48/ES a směrnici 2006/49/ES.

#### **K bodu 2 (§ 1 odst. 1)**

V souvislosti s implementací nařízení CRR a s jeho aplikací na banky je do ustanovení § 1 odst. 1 vložen odkaz na přímo použitelný předpis EU. Zavádí se nová poznámka pod čarou č. 27, kde se uvádí název tohoto přímo použitelného předpisu, na který bezprostředně navazuje právní úprava zákona o bankách.

#### **K bodu 3 (§ 1 odst. 4)**

Pro zachování kontinuity terminologie zákona dochází v souvislosti se zavedením definice finanční instituce k doplnění slov „spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven“ do výše uvedeného ustanovení zákona.

#### **K bodu 4 (§ 3a)**

Tento novelizační bod reflektuje potřebu jasně vymežit, který orgán v ČR je příslušným orgánem a určeným orgánem, jak je požadováno v článku 458 odst. 1 nařízení CRR. Zároveň toto ustanovení zajišťuje větší právní jistotu adresátů zákona.

#### **K bodu 5 (§ 4 odst. 5 písm. d))**

Směrnice CRDIV uvádí podmínky pro udělení licence bance, které již byly promítnuty do zákona. Toto ustanovení zákona transponuje článek 14 odst. 1 směrnice CRDIV, ze kterého vyplývá požadavek na zajištění důvěryhodnosti a způsobilosti dvaceti největších akcionářů banky, pokud neexistují osoby s kvalifikovanou účastí na bance. Dále se jedná o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn provedených v § 17a.

#### **K bodu 6 (§ 4 odst. 5 písm. e))**

Jedná se o transpozici článku 13 směrnice CRDIV specifikujícího požadavky na vedoucí orgán („management body“). Směrnice CRDIV tento orgán definuje jako orgán (či orgány) instituce určený v souladu s vnitrostátními právními předpisy, který je oprávněn stanovovat strategii, cíle a celkové směřování instituce a který kontroluje a sleduje rozhodování osob ve vedení instituce. V právním prostředí ČR se jedná o představenstvo a dozorčí radu v dualistickém systému řízení banky nebo o statutárního ředitele a správní radu v bance s monistickou strukturou. Při žádosti o licenci by banka měla splňovat kromě požadavků na důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenosti členů orgánů společnosti také další požadavky podle § 8.

#### **K bodu 7 (§ 4 odst. 5 písm. k))**

Dochází ke sjednocení terminologie používané k označení osoby žádající o udělení bankovní licence. Na většině míst zákona se používá pojem „banka“ i tam, kde je z kontextu zřejmé, že se jedná o „budoucí banku“, tedy osobu, která ještě bankou není.

### **K bodu 8 (§ 4 odst. 5 písm. l))**

V souvislosti s transpozicí čl. 13 směrnice CRDIV bylo třeba upřesnit znění tohoto ustanovení. Představenstvo, které je složeno z osob zastávajících výkonnou řídicí funkci, v bance s dualistickou strukturou řízení musí být alespoň tříčlenné. Pro zajištění řádné transpozice směrnice CRDIV byl v přímé souvislosti s umožněním monistického vnitřního uspořádání banky, zvýšen požadovaný minimální počet členů správní rady ze tří osob na pět s tím, že tři členové správní rady jsou vždy členy výkonnými, resp. zastávají v bance výkonnou řídicí funkci. Tím byl postaven naroveň minimální počet osob zastávajících výkonnou řídicí funkci v bance s monistickou a dualistickou strukturou řízení.

### **K bodu 9 (§ 4 odst. 6)**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje v článku 4 definice pojmů a vzhledem k tomu, že se jedná o přímo použitelný předpis Evropské unie, není třeba předmětné definice uvádět v zákoně. Článek 4 odst. 1 bod 38 nařízení CRR upravuje definici úzkého propojení, proto je pro zachování kontinuity v ustanovení § 4 odst. 6 uvedeno, že se pro účely zákona o bankách jedná o definici podle odpovídajícího ustanovení nařízení CRR.

### **K bodu 10 (§ 4 odst. 7)**

V souvislosti s vypuštěním legislativní zkratky „vedoucí zaměstnanec“ ze zákona a v návaznosti na § 4 odst. 5, který stanoví, které osoby musí splňovat podmínky důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti byl rovněž změněn okruh osob, ohledně kterých si je ČNB oprávněna vyžádat opis z Rejstříku trestů.

### **K bodu 11 (§ 4 odst. 8)**

Vzhledem k tomu, že zachování pojmu “vedoucí zaměstnanec“ banky by bylo matoucí a vedlo k mnohým nepřesnostem, pokud jde o okruh osob, kterým zákon stanoví určité povinnosti, protože ve směrnici CRDIV pro něj neexistuje žádný ekvivalent, byla tato legislativní zkratka ze zákona bez náhrady vypuštěna.

### **K bodům 12 a 13 (§ 5a odst. 4)**

V rámci transpozice článku 49 směrnice CRDIV dochází k vypuštění odkazu na § 14, větu druhou, zákona o bankách v souvislosti s přesunem odpovědnosti za dohled nad likviditou poboček bank se sídlem v členském státě na orgán dohledu domovského státu, a to s účinností od 1. ledna 2015. Povinnost dodržovat do 31. prosince 2014 stanovená pravidla likvidity a bezpečného provozu podle § 14 odst. 1 věty druhé je pobočce uložena přechodným ustanovením. Současně v rámci adaptace ustanovení § 24 zákona o bankách na nařízení CRR dochází k úpravě odkazu na toto ustanovení v § 5a odst. 4 s tím, že povinnosti obsažené v § 24, budou dle odst. 1 zmiňovaného ustanovení povinny dodržovat pouze banky, povinnosti podle odst. 2 věty první a věty druhé téhož ustanovení budou dodržovat pouze pobočky bank z jiných než členských států a povinnosti podle odst. 2 věty třetí budou dodržovat pouze pobočky bank z členských států.

### **K bodům 14 a 15 (§ 5a odst. 6, 7 a 8)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu, kterou dochází k rozdělení stávajícího odstavce do dvou odstavců z důvodu zvýšení přehlednosti zákona a většího právního komfortu adresátů, neboť původní odstavec obsahoval úpravu věcně rozdílných problematik. Současně dochází ke zpřesnění ustanovení v souvislosti s transpozicí článku 43 odst. 1 a článku 51 odst. 4 směrnice CRDIV, který umožňuje orgánu dohledu hostitelského státu (ČNB)

přijmout opatření na ochranu zájmů klientů a investorů, resp. finanční stability v hostitelském státě, a to v případě vzniku mimořádné situace nebo pokud je ohrožena likvidita banky a orgán dohledu domovského státu nepřijal potřebná opatření. Zároveň dochází k přečíslování odstavce v souvislosti rozdělením odstavce 6.

#### **K bodu 16 (§ 5a odst. 9)**

Jedná se o transpozici článku 52 odst. 3 směrnice CRDIV. Ustanovení opravňuje ČNB v situacích, kdy to považuje za důležité z hlediska ochrany finanční stability, provádět kontroly na místě v pobočce banky z členského státu, která poskytuje služby na území ČR. Tyto kontroly může ČNB provádět ve všech pobočkách bank z členských států, tedy nejen v pobočkách, které jsou určeny jako systémově významné. Před provedením kontroly má ČNB povinnost informovat orgán dohledu domovského státu a sdělit mu všechny informace, které jsou důležité pro hodnocení rizikovosti banky nebo pro finanční stabilitu v ČR.

#### **K bodům 17 a 18 (§ 5c odst. 3, § 5d, § 5f, § 5m)**

Jde o legislativně technickou změnu. Dochází ke specifikaci subjektu „banka“ s ohledem na vymezení banky podle § 1 odst. 1, kterou je pouze banka se sídlem v ČR. „Bankou podle § 5c odst. 1“ se rozumí banka se sídlem na území členského státu, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti na území tohoto státu.

#### **K bodu 19 (§ 5e odst. 4)**

V souvislosti s transpozicí článku 34 odst. 3 směrnice CRDIV se zákon doplňuje o ustanovení, které na území ČR zajišťuje rovnost podmínek podnikání oprávněné finanční instituce a osoby ovládané oprávněnou finanční institucí se sídlem v jiném členském státě.

#### **K bodům 20, 21, 22, 23, 37, 38 a 40 (§ 5g odst. 1 a 2, § 5h odst. 1 až 3, § 5i a § 5k odst. 1, § 5k odst. 6, § 5l odst. 1)**

Jedná se o legislativně technické změny. Dochází ke specifikaci subjektu „banka“ s ohledem na vymezení banky podle § 1 odst. 1, kterou je pouze banka se sídlem v ČR. „Bankou podle § 5c odst. 1“ se rozumí banka se sídlem na území členského státu, které bylo uděleno oprávnění k výkonu činnosti na území tohoto státu. Současně se zpřesňuje termín „oprávněná finanční instituce“, neboť v tomto případě je třeba upřesnit, že se jedná o oprávněnou finanční instituci podle § 5c odst. 1 a nikoli finanční instituci podle § 17a odst. 2

#### **K bodu 24 (§ 5j odst. 1)**

Provádí se legislativně technická úprava zohledňující terminologii používanou napříč zákonem, kde se za slova „pobočkou banky“ doplňují slova „z členského státu“.

#### **K bodům 25 až 27 (§ 5j)**

V souvislosti s transpozicí článku 40 směrnice CRDIV, kterým se stanoví pravomoci orgánu dohledu hostitelského státu v oblasti požadavků na reporting, se omezuje možnost vyžadovat od pobočky banky z členského státu stejné údaje jako od bank se sídlem v ČR. S účinností od 1. 1. 2015 bude moci ČNB vyžadovat pouze informace týkající se činnosti pobočky na území ČR a údaje potřebné pro označení pobočky za významnou. Dále se ustanovení upravuje v návaznosti na transpozici článku 49 odst. 1 směrnice CRDIV, podle kterého dochází s účinností od 1. 1. 2015 v návaznosti na zavedení nových standardů likvidity k přesunu odpovědnosti za dohled nad likviditou poboček bank z členských států na orgán dohledu domovského státu.

### **K bodům 28, 29, 30, 31 a 32 (§ 5k odst. 1)**

Jedná se o transpozici článku 41 odst. 1 směrnice CRDIV. Ustanovením se ČNB ukládá povinnost informovat orgán dohledu domovského státu, pokud na základě informací obdržených v rámci spolupráce s orgánem dohledu domovského státu zjistí, že banka se sídlem na území členského státu, která poskytuje služby v ČR prostřednictvím pobočky, porušuje právní předpisy upravující činnost bank, kterými se implementuje směrnice CRDIV, nebo nařízení CRR. Pokud je ČNB v pozici orgánu dohledu domovského státu vykonávajícího dohled nad bankou, která poskytuje služby v jiném členském státě prostřednictvím pobočky, je povinna neprodleně přijmout přiměřená opatření k nápravě, pokud orgán dohledu hostitelského státu ČNB sdělí, že banka porušuje právní předpisy upravující činnost bank nebo nařízení CRR. ČNB informuje hostitelský orgán dohledu o povaze přijatých opatření.

### **K bodu 33 (§ 5k odst. 2)**

Ustanovení odstavce 2 transponující článek 41 odst. 2 směrnice CRDIV upravuje situaci, kdy orgán dohledu domovského státu nepřijal žádná opatření na základě informace ČNB o tom, že banka se sídlem na území členského státu, která poskytuje na území ČR služby prostřednictvím pobočky, porušuje právní předpisy upravující činnost bank nebo nařízení CRR. V takovém případě má ČNB právo obrátit se na EBA a požádat o urovnání sporu.

### **K bodu 34 (§ 5k odst. 3)**

Ustanovení odstavce 3 transponuje článek 43 směrnice CRDIV. Vyžaduje-li to mimořádná situace, ČNB může za účelem ochrany před finanční nestabilitou v ČR přijmout vůči bance se sídlem na území členského státu, která poskytuje služby na území ČR prostřednictvím pobočky, přiměřená opatření, přičemž je povinna o tom informovat orgán dohledu domovského státu, Komisi, EBA a orgány dohledu dotčených států. Pokud je ČNB v pozici orgánu dohledu domovského státu vykonávajícího dohled nad bankou, která poskytuje služby v jiném členském státě prostřednictvím pobočky, a orgán dohledu hostitelského státu přijal opatření vůči této bance z důvodu vzniku mimořádné situace s cílem ochránit společné zájmy klientů a investorů banky a finanční stabilitu v hostitelském členském státě, ČNB má právo obrátit se na EBA s žádostí o urovnání sporu, pokud s opatřeními přijatými orgánem dohledu hostitelského státu nesouhlasí.

### **K bodům 35 a 36 (§ 5k odst. 4 a 5)**

Odstavec 4 vymezuje povahu přijatých opatření a rovněž stanoví, že tato opatření mohou být přijata pouze do doby, než banka vstoupí do likvidace. Navazující ustanovení odstavce 5 transponující článek 43 odst. 4 směrnice CRDIV pak ukládá ČNB povinnost zrušit přijatá opatření, pokud nadále nejsou nutná z důvodu, že orgán dohledu domovského státu přijal opatření k ukončení protiprávního stavu.

### **K bodu 39 (§ 5ka odst. 1 a 2)**

Jedná se o transpozici článku 50 odst. 4 směrnice CRDIV. ČNB má právo přijmout vůči bance se sídlem v členském státě, která poskytuje na území ČR služby prostřednictvím pobočky, opatření na ochranu klientů a akcionářů banky nebo pro ochranu finanční stability v ČR, pokud je ohrožena likvidita banky a taková opatření nebyla přijata orgánem dohledu domovského státu. Odstavec 6 pak upravuje situaci, kdy je ČNB v pozici domovského orgánu dohledu a orgán dohledu hostitelského státu přijal z důvodu ohrožení likvidity banky opatření na ochranu klientů a akcionářů banky nebo pro ochranu finanční stability v hostitelském státě.

V takovém případě má ČNB právo obrátit se na EBA s žádostí o urovnání sporu, pokud s přijatými opatřeními nesouhlasí.

#### **K bodu 41 (§ 5n odst. 2)**

Jedná se o legislativně technickou změnu související s úpravou odkazů na definice obsažené v § 26d odst. 1.

#### **K bodům 42 a 43 (§ 5n odst. 4)**

V souvislosti s transpozicí článku 51 odst. 1 směrnice CRDIV dochází k úpravě ustanovení. V případě, že mezi ČNB a orgánem dohledu domovského státu nebylo dosaženo dohody do dvou měsíců ode dne oznámení záměru ČNB označit pobočku zahraniční banky za významnou orgánu dohledu domovského státu, ČNB v této věci přijme ve lhůtě dalších dvou měsíců vlastní rozhodnutí, přičemž je povinna vzít v úvahu stanovisko orgánu dohledu domovského státu.

#### **K bodu 44 (§ 5n odst. 5 a 6)**

V rámci transpozice článku 51 odst. 1 směrnice CRDIV dochází k vypuštění stávajících odstavců 5 a 6 a přečíslování následujícího odstavce.

#### **K bodu 45 (§ 5n odst. 6)**

V rámci transpozice článku 51 odst. 2 směrnice CRDIV se do § 5n doplňuje odstavec 6, který opravňuje ČNB postoupit věc EBA, pokud orgán dohledu domovského státu nekonzultuje plán na obnovení likvidity zahraniční banky, která poskytuje služby v ČR prostřednictvím významné pobočky, nebo pokud ČNB s tímto plánem nesouhlasí.

#### **K bodu 46 (§ 5o odst. 2)**

Jedná se o transpozici článku 51 odst. 2 směrnice CRDIV. Ustanovením se nově ukládá ČNB povinnost sdělit orgánu dohledu hostitelského státu, ve kterém banka poskytuje služby prostřednictvím významné pobočky, výsledky přezkumu a vyhodnocování prováděných podle § 25c nebo zprávu o posouzení rizik skupiny podle § 26k. ČNB má dále povinnost informovat orgán dohledu hostitelského státu o opatřeních, které bance uložila, pokud tato opatření podstatný dopad na pobočku banky v hostitelském státě.

#### **K bodu 47 (§ 5o odst. 4)**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o bankách.

#### **K bodu 48 (§ 5o odst. 6)**

V souvislosti s transpozicí článku 51 odst. 2 směrnice CRDIV se do § 5o vkládá nový odstavec 6. Ustanovením se ukládá ČNB povinnost konzultovat s orgánem dohledu hostitelského státu plán na obnovení likvidity banky poskytující služby v hostitelském členském státě prostřednictvím pobočky, která byla orgánem dohledu hostitelského státu označena za významnou, a existuje riziko likvidity, které by mohlo mít dopad na měnu hostitelského státu.

#### **K bodu 49 (§ 8 odst. 1)**

Zákon zvyšuje minimální požadovaný počet členů správní rady na pět. Minimální počet stanovený zákonem o obchodních korporacích (3 členové) by neumožnil naplnit požadavky

směrnice CRDIV např. požadavky na zamezování střetu zájmů a neslučitelnost některých funkcí, požadavky na složení výborů, jejichž členy mají být nevýkonní členové orgánů apod. Zákon zároveň zakotvuje povinné členství statutárního ředitele ve správní radě banky. Tento požadavek je konzistentní s požadavkem směrnice CRDIV na povinné členství alespoň dvou osob, které skutečně řídí banku ve vedoucím orgánu společnosti ve spojení se zákonnou odpovědností statutárního ředitele za obchodní vedení společnosti (§ 463 odst. 4 ZOK) a přednostním posuzováním postavení statutárního ředitele obdobně jako představenstva (§ 463 odst. 3 ZOK).

#### **K bodům 50 a 51 (§ 8 odst. 2, 3, 4, 5, 6)**

Ustanovení transponující články 88 a 91 směrnice CRDIV rozvádí požadavky, které musí splňovat členové statutárního orgánu (představenstva) a dozorčí rady banky, příp. v bance s monistickou strukturou řízení statutární ředitel a členové správní rady. Jde o požadavky na tzv. vedoucí orgán („management body“), kterým se podle směrnice CRDIV rozumí orgán či orgány instituce určené v souladu s vnitrostátními právními předpisy, které jsou oprávněny stanovovat strategii, cíle a celkové směřování instituce a které kontrolují a sledují rozhodování osob ve vedení instituce. V českém právním řádu se jedná o statutární orgán-představenstvo a dozorčí radu, příp. v bance s monistickou strukturou řízení o správní radu a statutárního ředitele. Ustanovení dále zakazuje statutárnímu řediteli banky zastávat zároveň funkci předsedy správní rady v bance s monistickou strukturou řízení. Z tohoto zákazu může ČNB udělit výjimku. Nová zákonná úprava v souladu s požadavkem směrnice CRDIV zakotvuje v případě významné banky neslučitelnost určitého počtu výkonných a nevýkonných funkcí v orgánech právnických osob. Kritéria pro posouzení významnosti banky stanoví ČNB vyhláškou, k jejímuž vydání je zmocněna v § 8c odst. 3. Výkonným členem se pro účely tohoto zákona rozumí člen orgánu právnické osoby, který je v rámci dané právnické osoby pověřen výkonnou řídicí funkcí. Nevýkonným členem se rozumí člen orgánu právnické osoby, který není v dané právnické osobě pověřen výkonnou řídicí funkcí. Do omezení pro členy orgánů banky se nezapočítává členství v orgánu bytového družstva, společenství vlastníků jednotek a obdobných osob, které neslouží převážně výdělečným cílům. Dále zákon stanoví, v jakých případech se pro účely tohoto ustanovení výkon více funkcí pokládá za výkon jedné funkce.

#### **K bodu 52 (§ 8 odst. 8)**

Ustanovení zakotvuje, že členem orgánů banky může být pouze fyzická osoba.

#### **K bodu 53 (§ 8 odst. 9)**

V souvislosti s doplněním nových odstavců dochází k úpravě odkazů na ně. Zároveň se jedná o terminologickou úpravu. Pojem zaměstnanec je nahrazován pojmem pracovník, který má širší význam. Pracovníkem se v tomto zákoně a právním předpise jej provádějícím rozumí zaměstnanec nebo jiná fyzická osoba, která svou činnost uskutečňuje podle příkazů jiného.

#### **K bodu 54 (§ 8a odst. 1)**

Jedná se o dílčí formulační úpravy vymezení odpovědnosti za škodu orgánů banky.

#### **K bodu 55 (§ 8b odst. 1 písm. d) a e))**

Jedná se o transpozici požadavků článku 91 odst. 1 a 7 směrnice CRDIV. Banka má povinnost zajistit, aby členové orgánů banky byli dostatečně důvěryhodní a měli odbornou způsobilost a zkušenost potřebnou pro výkon jejich funkce. Banka má zároveň povinnost zajistit dostatečnou kolektivní odbornou způsobilost a zkušenost svých orgánů.



### **K bodu 56 (§ 8b odst. 2)**

Vzhledem k požadavku článku 88 směrnice CRDIV, aby banka kontrolovala mj. účinnost řídicího a kontrolního systému, je třeba, aby byla explicitně stanovena povinnost, že řídicí a kontrolní systém musí být účinný. Dále je do ustanovení doplněno, že řídicí a kontrolní systém musí být přiměřený také rizikům spojeným s modelem podnikání banky.

### **K bodu 57 (§ 8b odst. 3)**

V souladu s článkem 88 odst. 1 směrnice CRDIV se zakotvuje povinnost pro banku, resp. její vedoucí orgán sledovat a pravidelně hodnotit účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicích systémů dané banky a učinit příslušné kroky k řešení zjištěných nedostatků.

### **K bodům 58 až 63 (§ 8b odst. 4)**

V souladu s článkem 109 odst. 1 směrnice CRDIV dochází k upřesnění, že povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na individuálním základě má pouze banka, které nebyla udělena výjimka podle článku 7 nařízení CRR. Dále dochází k úpravě výčtu osob, které mají povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě. Tyto změny jsou provedeny v souladu s článkem 109 odst. 2 směrnice CRDIV. Vychází zejména ze zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Dále byla provedena legislativně technická změna související s úpravou odkazů na definice v § 26d odst. 1.

### **K bodu 64 (§ 8b odst. 5)**

Nový odstavec 5 byl vložen na základě transpozice článku 109 odst. 2 a 3 směrnice CRDIV. Banka, která má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě má také povinnost zajistit, aby jí ovládaná osoba, která nepodléhá dohledu ČNB, zavedla zásady a postupy řízení, organizační uspořádání a další postupy a jiné mechanismy podle ustanovení § 8b odst. 1 o řídicím a kontrolním systému. Tuto povinnost banka nemá, pokud prokáže ČNB, že zavedení těchto uspořádání, postupů a mechanismů není v souladu s právním řádem země sídla ovládané osoby. Dále v souvislosti s vložením nového odstavce dochází k legislativně technické změně – přečíslování následujících odstavců.

### **K bodu 65 (§ 8b odst. 7)**

Směrnice CRDIV dále rozvádí požadavky na řídicí a kontrolní systém, zejména požadavky na řízení rizik a politiku odměňování. Tyto již velmi konkrétní a často dost technické specifikace není vhodné implementovat do zákona. Budou proto provedeny vyhláškou ČNB, ke které dává § 8b odst. 7 zmocnění. Zmocnění pro ČNB k vydání vyhlášky k řídicímu a kontrolnímu systému je spojeno se zmocněním k úpravě výborů tak, aby rozsah zmocnění byl shodný pro orgány i výbory a jejich členy. Článek 94 odst. 2 směrnice CRDIV dále stanoví, že EBA vypracuje regulační technické normy, které Komise provede právním aktem. Tímto právním aktem může být nařízení nebo rozhodnutí, kterým se budou subjekty rovněž povinny řídit.

### **K bodu 66 (§ 8c a § 8d)**

Jedná se o transpozici článků 76, 88 a 95 směrnice CRDIV. Ustanovením se ukládá významným bankám, aby zřídily výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování. 2. odstavec § 8c vyjasňuje, z jakých osob budou tyto výbory složeny. Výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování jsou útvary banky, nikoliv její orgány. Kritéria pro posouzení významnosti banky stanoví ČNB vyhláškou, ke které je zmocněna

v odstavci 2. Zároveň toto ustanovení na základě směrnice CRDIV stanoví orgánu dohledu (ČNB) různorodé povinnosti, např. povinnost používat informace týkající se zásad odměňování v souladu s čl. 450 nařízení CRR ke srovnání trendů a postupů odměňování, povinnost používat informace týkající se politiky rozmanitosti v souladu s čl. 435 nařízení CRR ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady banky, alespoň jednou ročně zhodnotit kvalitu interních přístupů banky aj.

### **K bodům 67, 123 a 224 (§ 9 odst. 1 písm. b), § 16 odst. 2, § 28 odst. 3)**

V souvislosti s vypuštěním legislativní zkratky „vedoucí zaměstnanci“ dochází k nahrazení tohoto pojmu okruhem osob, které představují tzv. „management body“, tj. členové statutárního orgánu, správní rady a dozorčí rady banky

### **K bodu 68 (§ 9 odst. 1 písm. c))**

Jedná se o terminologickou úpravu. Pojem zaměstnanec je nahrazován pojmem pracovník, který má širší význam. Pracovníkem se v tomto zákoně a právním předpise jej provádějícím rozumí zaměstnanec nebo jiná fyzická osoba, která svou činnost uskutečňuje podle příkazů jiného.

### **K bodům 69 a 70 (§ 10 odst. 1 a 2)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu zohledňující čl. 40 odst. 5 legislativních pravidel vlády, podle kterého se v textu právního předpisu zpravidla používá jednotného čísla.

### **K bodu 71 (§ 10a)**

Z článku 71 směrnice CRDIV vyplývá požadavek na zakotvení tzv. whistleblowingu (oznamování neetických nebo nezákonných praktik pracovníky instituce). „Whistleblowingem“ se obecně rozumí případy, kdy zaměstnanec státní správy nebo velké společnosti oznámí instituci nebo orgánu oprávněnému k prověření či zakročení vůči nelegitimním, neetickým nebo nezákonným praktikám na pracovišti, takovéto praktiky, o nichž se dozvěděl díky svému postavení a interním informacím. Oznámení o závažném porušení je učiněno víceméně nezištně příslušným úřadům nebo orgánům a oznamovatel přitom porušuje loajalitu ke svým přímým nadřízeným či vůbec ke svému zaměstnavateli, který je za napadené jednání odpovědný, čímž často riskuje přinejmenším ztrátu zaměstnání. Zakotvením tohoto ustanovení v zákoně o bankách je umožněno pracovníkům banky interně hlásit porušení zákona prostřednictvím zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu, který má banka povinnost zavést. Rovněž ČNB na základě tohoto ustanovení zavede účinný mechanismus k hlášení porušení nebo hrozícího porušení zákona, právních předpisů jej provádějících nebo nařízení CRR. Tento mechanismus musí zahrnovat také účinnou ochranu osob, které ohlásí porušení zákona. Povinnost zavést tento mechanismus je formulována velmi obecně. Pro zajištění jeho efektivního fungování je proto v odstavci 3 zakotveno zmocnění pro ČNB vydat vyhlášku, kterou vymeze konkrétní požadavky, jež jsou kladeny na banky při zajištění této povinnosti. ČNB při stanovení konkrétních parametrů tohoto mechanismu musí postupovat v souladu s § 13 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, který stanoví povinnost správce osobních údajů (zde ČNB) přijmout taková opatření, aby nedošlo ke zneužití osobních údajů. Možnost ohlásit nezákonné praktiky může být rovněž zajištěna prostřednictvím sociálních partnerů, tj. odborových organizací a sdružení zaměstnavatelů.

### **K bodům 72 a 73 (§ 11 odst. 3)**

Povinnosti upravené v platném znění § 11 odst. 3 se nově nemohou vztahovat na banky, jelikož jsou upraveny v článku 431 nařízení CRR.

### **K bodu 74 (§ 11a nadpis)**

Jde o legislativně technickou úpravu reflektující potřebu zohlednit, že právní úprava týkající se uveřejňování informací obsažená v ustanovení § 11a se již nebude vztahovat na banky, ale pouze na pobočky bank z jiných než členských států.

### **K bodům 75 až 77 (§ 11a)**

Část osmá nařízení CRR upravuje uveřejňování informací institucemi, tedy i bankami. Proto se toto ustanovení zákona již nemůže vztahovat na banky a právní úprava zůstává pouze pro pobočky bank z jiného než členského státu. Ustanovení § 11a bylo potřeba dále změnit tak, aby poskytování informací pobočkami bank z jiných než členských států byla srovnatelná s režimem, který nastavuje pro banky nařízení CRR. To vychází z přijatého principu vytvářet rovné podmínky pro banky a zmíněné pobočky.

### **K bodům 78, 80, 81 a 88 (§ 11a odst. 3 písm. b) a c), § 11a odst. 7)**

Na základě článku 432 nařízení CRR se tato úprava již nebude vztahovat na banky a zůstává pouze pro pobočky bank z jiných než členských států. Proto dochází i k formulačnímu upřesnění.

### **K bodům 79, 82 a 83 (§ 11a odst. 3 písm. a) a § 11a odst. 4)**

Jedná se o legislativně technickou změnu, která reflektuje skutečnost, že na základě části osmé nařízení CRR se již uveřejňování informací upravené v ustanovení § 11a nebude vztahovat na banky, ale pouze na pobočky bank z jiných než členských států.

### **K bodu 84 (§ 11a odst. 5)**

Tímto novelizačním bodem byly do ustanovení § 11a odst. 5 doplněny pobočky bank z jiných než členských států, aby byla zajištěna větší právní jistota v tom, u kterých subjektů ověřuje auditor údaje. V tomto ustanovení z důvodu zachování kontinuity a právní jistoty adresátů je ponechána tato úprava i pro banky.

### **K bodu 85 a 86 (§ 11a odst. 6)**

V souvislosti s adaptací zákona na nařízení CRR se již nebude na banky vztahovat uveřejňování informací podle ustanovení § 11a. Proto ČNB již nebude vyhláškou stanovovat podrobnosti týkající se uveřejňování informací bankami, ale pouze pobočkami bank z jiných než členských států. Z tohoto důvodu dochází k terminologické i legislativně technické změně ustanovení § 11a odst. 6. Písmeno a) obsahuje zmocnění k vydání vyhlášky, která bude upravovat údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání a lze předpokládat, že ve vyhlášce bude upraveno uveřejňování informací o kapitálu, plnění kapitálové přiměřenosti, limitu velkých expozič, apod. dále lze také předpokládat, že vyhláška ČNB bude obsahovat obdobné údaje jako současná vyhláška č. 123/2007, konkrétně její část sedmá a příloha č. 28, tedy úpravu obsahu údajů (př. označení, adresa, sídlo, IČ, datum zápisu do obchodního rejstříku, předmět podnikání, aj.), dále periodicitu uveřejňování (př. čtvrtletně) a způsob uveřejňování (př. v českém jazyce na webových stránkách a v datovém souboru. Zmocnění obsažené v § 11a odst. 6 je potřeba vykládat ve spojení s § 15 odst. 2, který stanoví, že vyhláškou ČNB, kterou se budou upravovat pravidla uveřejňování pro pobočky bank z jiných než členských

států, se pokud jde o pravidla a požadavky nastolí režim srovnatelný s režimem upraveným v nařízení CRR pro banky. Tedy co do rozsahu a obsahu údajů, bude vyhláška České národní banky upravovat uveřejňování obdobně jako nařízení CRR.

#### **K bodu 87 (§ 11a odst. 7)**

Dochází k terminologické úpravě v souladu s první větou, ve které se hovoří, že pobočka „zavede, udržuje a uplatňuje“ zásady a postupy.

#### **K bodu 89 (§ 11b)**

Odstavec první tohoto ustanovení obsahuje povinnosti bank, které dříve byly obsaženy v § 11a, ale s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR a novou systematiku informování v zákoně o bankách, byly přesunuty do nově vzniklého ustanovení § 11b odst. 1. Ustanovení § 11b je dále transpozicí článku 106 směrnice CRDIV a zároveň článku 3 odst. 26 směrnice 2011/89/EU, na základě kterého se ovládajícím osobám ukládá povinnost uveřejňovat každoročně informace o konsolidačním celku. Podrobnosti uveřejňování těchto informací stanoví ČNB vyhláškou. ČNB může dále stanovit bankám povinnost uveřejňovat informace podle nařízení CRR častěji než jednou ročně. Rozhodne-li se tak, stanoví vyhláškou periodicitu a lhůty uveřejňování těchto informací. ČNB má dále právo stanovit vyhláškou způsob uveřejňování informací. Pro větší přehlednost a uživatelský komfort byla tato úprava vložena do nového ustanovení, aby byla jasně oddělena úprava uveřejňování informací bankami a pobočkami bank z jiných než členských států. Ustanovení je dále transpozicí článku 90 směrnice CRDIV, na základě kterého banka bude ve své výroční zprávě uveřejňovat mezi klíčovými ukazateli návratnost svých aktiv. Toto ustanovení rovněž transponuje článek 96 směrnice CRDIV, který požaduje, aby banka na svých webových stránkách informovala, jak dodržuje požadavky na řídicí a kontrolní systém.

#### **K bodu 90 (§ 11c)**

Toto ustanovení je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV, na základě kterého se stanoví výčet informací, které bude banka každoročně zveřejňovat ve své účetní uzávěrce. Tyto informace banka uveřejní v rozlišení podle toho, zda její pobočka poskytuje služby v členských státech nebo jiných než členských státech. Toto ustanovení je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV, na základě kterého auditor bude ověřovat informace podle § 11c odst. 1 v souladu se směrnicí 2006/43/ES ze dne 17. května 2006 o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek, která byla do českého právního řádu transponována do zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých jiných zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

#### **K bodu 91 (§ 12a nadpis)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu reflektující potřebu zohlednit, že právní úprava obsažená v ustanovení § 12a se již nebude vztahovat na banky, ale pouze na pobočky bank z jiných než členských států, neboť banky budou postupovat podle nařízení CRR.

#### **K bodům 92, 93, 94, 97 až 100 (§ 12a)**

Části druhá a třetí nařízení CRR upravují regulatorní kapitál bank a kapitálové požadavky. Proto se ustanovení § 12a již nemůže vztahovat na banky a úprava zůstává pouze pro pobočky bank z jiného než členského státu. Dále některé z těchto novelizačních bodů představují úpravy legislativně technického charakteru a dochází ke sjednocení terminologie napříč zákonem. Uvedená změna vychází z potřeby zajistit právní jistotu adresátů, proto bylo toto ustanovení upřesněno tak, aby specifikovalo, co se myslí „kapitálovým poměrem“

pobočky banky z jiného než členského státu. Doposud bylo v zákoně stanoveno, že pobočka banky z jiného než členského státu průběžně dodržuje kapitálovou přiměřenost a pravidla pro převod rizik a specifikace toho, co se rozumí „kapitálovým poměrem“ byla ponechána na vyhlášku. Je vhodnější, aby definice „kapitálového poměru“ byla obsažena v zákoně a nikoli ve vyhlášce, jak tomu bylo doposud a další specifikace kapitálového poměru je ponechána na vyhlášce ČNB.

#### **K bodům 95, 96, 101, 102 a 103 (§ 12a odst. 4)**

V souvislosti se změnou terminologie ve směrnici CRDIV/nařízení CRR se dosavadní označení „speciální přístup“ mění na „interní přístup“.

#### **K bodu 104 (§ 12b)**

Články 135 až 141, 267 a 270 nařízení CRR upravují problematiku použití výpočtu kapitálových požadavků pomocí úvěrového hodnocení dlužníka vydaného jinou osobou. Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na banky a úprava zůstává pouze pro pobočky bank z jiného než členského státu.

#### **K bodu 105 (§ 12c odst. 1)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu reflektující vypuštění povinností pro banky z § 12a zákona.

#### **K bodu 106 (§ 12c odst. 3)**

Jedná se o transpozici článku 108 odst. 1 směrnice CRDIV. Z podstatné části je zachováno původní ustanovení. Změny vychází zejména ze zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Rovněž byla provedena legislativně technická úprava v souvislosti s tím, že vymezení subjektů, které se nezahrnují do konsolidace, je nově provedeno v nařízení CRR. Dále byla provedena legislativně technická změna související s úpravou odkazů na definice v § 26d odst. 1.

#### **K bodům 107 až 110 a 112 až 114 (§ 12c odst. 4)**

Ustanovení transponující článek 108 odst. 2, 3 a 4 směrnice CRDIV a zároveň článek 3 odst. 6 a 9 směrnice 2011/89/EU doznalo změn, které představují zejména zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Dále byla provedena legislativně technická změna související s úpravou odkazů na definice v § 26d odst. 1.

#### **K bodu 111 (§ 12c odst. 4 písm. b))**

Jedná se o legislativně technickou úpravu, kdy se v důsledku změny definice finanční instituce v nařízení CRR do ustanovení doplňuje také zahraniční obchodník s cennými papíry, který není bankou.

#### **K bodu 115 (§ 12d až § 12h)**

Ustanovení § 12d až § 12h transponují článek 133 a 134 směrnice CRDIV upravující oblast kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. V souladu s článkem 162 odst. 6 se účinnost těchto ustanovení stanoví ke dni účinnosti zákona. Ustanovení § 12d až § 12h pozbývají platnosti ke dni 31. 12. 2015, kdy nabude účinnosti komplexní právní úprava kapitálových rezerv transponující články 128 až 142 směrnice CRDIV.

## § 12d

### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článků směrnice CRDIV upravujících oblast kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Bance se ukládá povinnost, aby nad rámec minimálních požadavků na kapitál stanovených v nařízení CRR, požadavků na kapitál uložených bance prostřednictvím opatření podle zákona o bankách nebo jiných právních předpisů a při zohlednění vnitřně stanoveného kapitálu jako součásti celkových kapitálových požadavků udržovala kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika tvořenou kmenovým kapitálem tier 1. Podrobná pravidla pro výpočet kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 12d odst. 5 písm. a).

### K odstavci 2

Ustanovení transponující článek 142 odst. 1 směrnice CRDIV stanoví pro banku postup (sankci) při neplnění kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. V takovém případě má banka povinnost zdržet část zisku po zdanění. Pravidla pro výpočet výše zdrženého zisku stanoví podle § 12d odst. 5 písm. b) ČNB vyhláškou. Banka je současně povinna do pěti pracovních dnů předložit ČNB ke schválení plán na obnovení kapitálu, přičemž ČNB tuto lhůtu může v odůvodněných případech prodloužit na deset pracovních dní. Informace, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat, stanoví podle § 12d odst. 5 písm. c) ČNB vyhláškou.

### K odstavci 3

Ustanovení ukládá ČNB povinnost schválit plán na obnovení kapitálu, pokud ČNB vyhodnotí, že navrhovaná opatření povedou v přiměřené lhůtě k dosažení požadované úrovně kapitálu. V opačném případě ČNB uloží bance povinnost navýšit kapitál nebo uloží přísnější omezení na rozdělení zisku, přičemž ČNB může obě tato opatření uložit současně.

### K odstavci 4

Pokud banka neudrží kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika a omezení na rozdělení zisku nezajišťuje dosažení požadované úrovně kapitálu, ČNB může bance uložit opatření k nápravě podle § 26.

### K odstavci 5

Zakotvuje se zákonné zmocnění pro vydání vyhlášky ČNB, která stanoví podrobnosti týkající se pravidel pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, dále pravidel pro výpočet poměrné části zdrženého zisku po zdanění a informací, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat.

## § 12e

### K odstavci 1

Ustanovení transponuje článek 133 odst. 1 směrnice CRDIV. Zakotvuje se právo ČNB stanovit bankám nebo skupině bank, které mají v rámci své podnikatelské činnosti podobný rizikový profil, popřípadě i jednotlivé bance povinnost udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, a to v případě že ČNB vyhodnotí, že daná banka resp. banky přispívají k růstu systémového rizika v rámci celého finančního sektoru. Pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 12d odst. 5 písm. a).

### K odstavci 2 až 4

ČNB je v ČR orgánem, který je příslušný ke stanovení sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. ČNB tuto sazbu stanoví opatřením obecné povahy ve výši nejméně 1 procento z celkového objemu rizikové expozice v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž tuto sazbu může vztáhnout nejen na expozice banky umístěné v ČR, ale také na expozice

umístěné v jiných členských státech nebo jiných než členských státech. Při stanovení výše sazby vezme ČNB v úvahu dopad na finanční trh v jiných členských státech nebo celé EU a na fungování jednotného trhu EU. ČNB je povinna nejméně jednou za dva roky přezkoumat výši sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Odstavec 3 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika a ostatní související údaje. Odstavec 4 ukládá ČNB povinnost odůvodnit stanovení požadavku udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

## **§ 12f**

### K odstavci 1 a 2

Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost oznámit záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Navazující odstavec 2 pak vymezuje informace, které je ČNB povinna v oznámení uvést.

### K odstavci 3

Ustanovením se implementuje článek 133 odst. 11 a 12 směrnice CRDIV. V případě, že ČNB hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, je povinna nejpozději jeden měsíc před jejím stanovením oznámit svůj záměr Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Pokud ČNB hodlá stanovit sazbu vyšší než 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, může sazbu stanovit jen na základě nařízení nebo rozhodnutí Komise. V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 je v § 44c odst. 1 upraveno, že do 31. prosince 2014 se namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta.

### K odstavci 4

Ustanovení je transpozicí článku 133 odst. 18 směrnice CRDIV. Ukládá ČNB povinnost stanovit stejnou sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro všechny členské státy, pokud rozhodla o stanovení sazby do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice. V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 je v § 44c odst. 1 upraveno, že do 31. prosince 2014 se namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta.

### K odstavci 5

Odstavec transponující článek 134 odst. 4 směrnice CRDIV umožňuje ČNB požádat ESRB o vydání doporučení pro příslušné orgány jiných členských států, aby sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou ČNB uznaly a vyžadovaly její použití institucemi se sídlem v členských státech, které mají své expozice umístěné v ČR.

## **§ 12g**

Ustanovení upravuje na základě článku 134 odst. 1 až 3 směrnice CRDIV možnost ČNB uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou příslušným orgánem jiného členského státu pro tento stát a aplikovat ji na expozice bank umístěné v dotčeném členském státě. Takové rozhodnutí ČNB oznámí Komisi, EBA, ESRB a příslušnému orgánu dotčeného státu.

## **§ 12h**

Předmětné ustanovení stanoví zjednodušená pravidla pro vydávání opatření obecné povahy podle § 12e odst. 3 umožňující operativní vyhlášení sazeb kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika tak, aby proces vyhlášení sazeb byl flexibilní.

### **K bodu 116 (§ 12f odst. 6 a 7)**

S účinností od 1. ledna 2015 (článek 133 odst. 13 směrnice CRD IV) se do § 12f doplňují odstavce 6 a 7 transponující článek 133 odst. 14 směrnice CRDIV. Ustanovením odstavce 6

se ČNB ukládá povinnost vyžádat si před stanovením sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice stanovisko Komise. Je-li stanovisko Komise zamítavé, ČNB může sazbu v navrhované výši stanovit, pouze pokud uvede důvody, které ji k takovému rozhodnutí vedou. Odstavec 7 pak upravuje situaci, kdy ČNB hodlá stanovit sazbu v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice pro banku, jejíž ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě. Jestliže jsou stanoviska Komise, ESRB a dotčeného státu zamítavá, ČNB má právo postoupit věc k rozhodnutí EBA, přičemž do vydání rozhodnutí není oprávněna sazbu v navrhované výši stanovit.

### **K bodu 117 (§ 12i až § 12t)**

Ustanovení § 12i až § 12t transponují články 128 až 142 směrnice CRDIV upravující oblast kapitálových rezerv. V souladu s článkem 162 odst. 2 se účinnost těchto ustanovení odkládá k 1. lednu 2016.

#### **§ 12i**

##### K odstavci 1 a 2

Bance se ukládá povinnost, aby nad rámec minimálních požadavků na kapitál stanovených v nařízení CRR, požadavků na kapitál uložených bance prostřednictvím opatření podle zákona o bankách nebo jiných právních předpisů a při zohlednění vnitřně stanoveného kapitálu jako součásti celkových kapitálových požadavků udržovala kombinovanou kapitálovou rezervu tvořenou kmenovým kapitálem tier 1. Do výpočtu kombinované kapitálové rezervy vstupují bezpečnostní kapitálová rezerva, proticyklická kapitálová rezerva, kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika, kapitálová rezerva pro globálně systémově významné instituce a kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce. Podrobná pravidla pro jednotlivé kapitálové rezervy a výpočet kombinované kapitálové rezervy stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 12i odst. 9 písm. a).

##### K odstavci 3 a 4

Zakotvuje se rozsah aplikace ustanovení § 12i odst. 1 a 2. Bance se stanoví povinnost udržovat bezpečnostní kapitálovou rezervu, proticyklickou kapitálovou rezervu, kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika a kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě v souladu s nařízením CRR. Kapitálovou rezervu pro globálně systémově významnou instituci je banka povinna udržovat na konsolidovaném základě v souladu s nařízením CRR.

##### K odstavci 5

Protože systémově významnou institucí může být i finanční holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba, doplňuje se do zákona povinnost udržovat kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) a e) také pro odpovědnou banku ve skupině evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědnou banku ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

##### K odstavci 6

Ustanovení transponující článek 142 odst. 1 směrnice CRDIV stanoví pro banku postup (sankci) při neplnění kombinované kapitálové rezervy. V takovém případě má banka povinnost zadržet část zisku po zdanění. Pravidla pro výpočet výše zadrženého zisku stanoví podle § 12i odst. 9 písm. b) ČNB vyhláškou. Banka je současně povinna do pěti pracovních dnů předložit ČNB ke schválení plán na obnovu kapitálu, přičemž ČNB tuto lhůtu může v odůvodněných případech prodloužit na deset pracovních dnů. Náležitosti plánu na obnovení kapitálu včetně údajů, které má plán obsahovat, stanoví podle § 12i odst. 9 písm. c) ČNB vyhláškou.



#### K odstavci 7

Ustanovení ukládá ČNB povinnost schválit plán na obnovení kapitálu, pokud ČNB vyhodnotí, že navrhovaná opatření povedou v přiměřené lhůtě k dosažení požadované úrovně kapitálu. V opačném případě ČNB uloží bance povinnost navýšit kapitál nebo uloží přísnější omezení na rozdělení zisku, přičemž ČNB může obě tato opatření uložit současně.

#### K odstavci 8

ČNB může uložit bance, která je povinna udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, vhodná opatření k nápravě podle § 26, pokud banka neudržuje kombinovanou kapitálovou rezervu a omezení na rozdělení zisku nezajišťuje dosažení požadované úrovně kapitálu.

#### K odstavci 9

Zakotvuje se zákonné zmocnění pro vydání vyhlášky ČNB, která stanoví podrobnosti týkající se pravidel pro kapitálové rezervy, dále pravidel pro výpočet poměrné části zadržeho zisku po zdanění a informací, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat.

### **§ 12j**

Ustanovení transponující článek 129 odst. 1 ukládá členským státům povinnost stanovit sazbu bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice definované v článku 92 odst. 3 nařízení CRR.

### **§ 12k**

Ustanovení transponuje článek 136 směrnice CRDIV. Orgánem pověřeným stanovením sazby proticyklické kapitálové rezervy je v ČR ČNB. Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost čtvrtletně stanovit referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy při zohlednění úvěrového cyklu, specifík národního hospodářství a doporučení vydaných ESRB, pokud taková doporučení byla vydána. Navazující odstavec 2 pak ČNB ukládá povinnost na čtvrtletní bázi opatřením obecné povahy stanovit samotnou sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro expozice umístěné v ČR. Zákon na základě směrnice CRDIV ukládá, aby při stanovení této sazby ČNB přihlédla k referenční sazbě proticyklické kapitálové rezervy, doporučením vydaným ESRB a dalším faktorům, které mohou indikovat růst systémového rizika. Odstavec 3 upravuje rozsah, ve kterém může být sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovena. Odstavec 4 dále zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým ČNB stanoví sazbu proticyklické kapitálové rezervy a datum, od kterého jsou banky sazbu povinny používat. Navazující odstavec upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 6 vymezuje údaje, které ČNB v opatření obecné povahy uvede. Ustanovení odstavce 7 stanoví ČNB povinnost koordinovat termín vydání opatření obecné povahy s příslušnými orgány jiných států.

### **§ 12l**

Ustanovením odstavce 1 se bance ukládá povinnost použít pro účely výpočtu proticyklické kapitálové rezervy sazbu, kterou pro jiný členský stát, v němž má banka umístěny své expozice, stanovil příslušný orgán tohoto státu. Tato sazba bude uveřejněna na internetových stránkách příslušného orgánu jiného členského státu a na internetových stránkách ESRB. Odstavec 2 upravuje situaci, kdy příslušný orgán jiného členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 procenta z hodnoty celkové rizikové expozice. V takovém případě může ČNB tuto sazbu uznat nebo rozhodnout o jejím ponechání ve výši 2,5 procenta, přičemž banka použije sazbu stanovenou ČNB. V odstavci 3 se dále zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým se stanoví sazba proticyklické kapitálové rezervy pro případ uvedený v odstavci 2 včetně dalších souvisejících údajů. Navazující odstavec 4 upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 5 ukládá ČNB povinnost uvést důvody, pokud je lhůta podle odstavce 4 kratší než jeden rok.

## § 12m

V odstavci 1 se bance stanovuje povinnost použít pro účely výpočtu proticyklické kapitálové rezervy sazbu, kterou pro jiný než členský stát, v němž má banka umístěny své expozice, stanovil příslušný orgán tohoto státu. Tato sazba bude uveřejněna na internetových stránkách příslušného orgánu jiného než členského státu. V případech, kdy příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy nižší než 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice, ČNB může tuto sazbu zvýšit až do výše 2,5 procenta, pokud je to nezbytné vzhledem k rizikům spojeným s objemem poskytovaných úvěrů v jiném než členském státě. Odstavec 3 upravuje situaci, kdy příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu vyšší než 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice. V takovém případě ČNB může tuto sazbu uznat nebo rozhodnout o jejím ponechání ve výši 2,5 procenta. V odstavci 4 se zakotvuje právo ČNB stanovit sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát do výše 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice, pokud příslušný orgán sazbu pro jiný než členský stát nestanovil. V případě, že sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát stanoví ČNB, banka použije sazbu stanovenou ČNB. ČNB má povinnost při stanovení sazby přihlížet k doporučením ESRB, pokud taková doporučení byla vydána. Odstavec 5 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým se stanoví sazba proticyklické kapitálové rezervy pro případy uvedené v odstavci 2 až 4 a další související údaje. Odstavec 6 upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 7 ukládá ČNB povinnost odůvodnit výši sazby proticyklické kapitálové rezervy a uvést důvody, pokud je lhůta podle odstavce 6 kratší než jeden rok.

## § 12n

### K odstavci 1

Ustanovení transponuje článek 133 odst. 1 směrnice CRDIV. Zakotvuje se právo ČNB stanovit bankám nebo skupině bank, které mají v rámci své podnikatelské činnosti podobný rizikový profil, popřípadě i jednotlivé bance povinnost udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, a to v případě že ČNB vyhodnotí, že daná banka resp. banky přispívají k růstu systémového rizika v rámci celého finančního sektoru. Pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 12i odst. 9 písm. a).

### K odstavci 2 až 4

ČNB je v ČR orgánem, který je příslušný ke stanovení sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. ČNB tuto sazbu stanoví opatřením obecné povahy ve výši nejméně 1 procento z celkového objemu rizikové expozice v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž tuto sazbu může vztáhnout nejen na expozice banky umístěné v ČR, ale také na expozice umístěné v jiných členských státech nebo jiných než členských státech. Při stanovení výše sazby vezme ČNB v úvahu dopad na finanční trh v jiných členských státech nebo celé EU a na fungování jednotného trhu EU. ČNB je povinna nejméně jednou za dva roky přezkoumat výši sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Odstavec 3 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika a další související údaje. Odstavec 4 ukládá ČNB povinnost odůvodnit stanovení požadavku udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

## § 12o

### K odstavci 1 a 2

Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost oznámit záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Navazující odstavec 2 pak vymezuje informace, které je ČNB povinna v oznámení uvést.

### K odstavci 3

Ustanovením se implementuje článek 133 odst. 11 a 12 směrnice CRDIV. V případě, že ČNB hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, je povinna nejpozději jeden měsíc před jejím stanovením oznámit svůj záměr Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Pokud ČNB hodlá stanovit sazbu vyšší než 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, může sazbu stanovit jen na základě nařízení nebo rozhodnutí Komise.

### K odstavci 4

Ustanovení je transpozicí článku 133 odst. 18 směrnice CRDIV. Ukládá ČNB povinnost stanovit stejnou sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro všechny členské státy, pokud rozhodla o stanovení sazby do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice.

### K odstavci 5

Odstavec transponující článek 134 odst. 4 směrnice CRDIV umožňuje ČNB požádat ESRB o vydání doporučení pro příslušné orgány jiných členských států, aby sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou ČNB uznaly a vyžadovaly její použití institucemi se sídlem v členských státech, které mají své expozice umístěné v ČR.

### K odstavci 6 a 7

Jedná se o transpozici článku 133 odst. 14 směrnice CRDIV. Ustanovením odstavce 6 se ČNB ukládá povinnost vyžádat si před stanovením sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice stanovisko Komise. Je-li stanovisko Komise zamítavé, ČNB může sazbu v navrhované výši stanovit, pouze pokud uvede důvody, které ji k takovému rozhodnutí vedou. Odstavec 7 pak upravuje situaci, kdy ČNB hodlá stanovit sazbu v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice pro banku, jejíž ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě. Jestliže jsou stanoviska Komise, ESRB a dotčeného státu zamítavá, ČNB má právo postoupit věc k rozhodnutí EBA, přičemž do vydání rozhodnutí není oprávněna sazbu stanovit.

## **§ 12p**

Ustanovení upravuje na základě článku 134 odst. 1 až 3 směrnice CRDIV možnost ČNB uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou příslušným orgánem jiného členského státu pro tento stát a aplikovat ji na expozice bank umístěné v dotčeném členském státě. Takové rozhodnutí ČNB oznámí Komisi, EBA, ESRB a příslušnému orgánu dotčeného státu.

## **§ 12q**

### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 4 směrnice CRDIV a zakotvuje novou povinnost pro ČNB požadovat po globálně systémově významných institucích (dále jen „G-SVI“) udržování kapitálové rezervy pro globálně systémově významnou instituci na konsolidovaném základě. Tato kapitálová rezerva má kompenzovat vyšší riziko, které G-SVI představují pro finanční systém, a možný dopad jejich úpadku na daňové poplatníky.

### K odstavci 2

V odstavci 2, který je transpozicí článku 131 odst. 1 a 2 směrnice CRDIV, je ČNB uložena povinnost určovat globálně systémově významné instituce. Kromě banky může být za takovou instituci označena i finanční holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba. Za globálně systémově významnou instituci však nemůže být označena banka ovládaná evropskou ovládající institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

### K odstavci 3

Odstavec 3 je transpozicí kritérií obsažených v článku 131 odst. 2 směrnice CRDIV, která musí ČNB zohlednit při určování systémové významnosti G-SVI.

### K odstavci 4

Jedná se o transpozici článku 131 odst. 2, 9, 10, 11 a 18 směrnice CRDIV. ČNB je zde stanovena povinnost zařadit G-SVI na základě zjištěné systémové významnosti do jedné z alespoň pěti kategorií. Při tom musí ČNB respektovat metodiku stanovenou Komisí. ČNB je také dána pravomoc, aby na základě svého expertního posouzení mohla přesunout G-SVI do kategorie s vyšší systémovou významností, než do jaké tato G-SVI spadá na základě výsledku použité metodiky. Kromě toho může ČNB mezi G-SVI zařadit i instituci, která by na základě hodnoty systémové významnosti nebyla zařazena mezi G-SVI. ČNB je povinna o těchto případech informovat EBA.

### K odstavci 5

Ustanovením je uložena ČNB povinnost stanovit vyhláškou sazbu kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci pro jednotlivé kategorie systémové významnosti, a to v rozmezí 1 až 3,5 procenta z objemu celkové rizikové expozice. V odstavci 5 je dále transponován článek 131 odst. 9 směrnice CRDIV, podle kterého je kategorii s nejnižší hodnotou systémové významnosti přidělena sazba kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci ve výši 1 procento a kategorii s nejvyšší hodnotou systémové významnosti je přidělena sazba 3,5 procenta z objemu celkové rizikové expozice. Až do čtvrté kategorie je tato sazba zvyšována o 0,5 procentního bodu.

Stanovení sazeb kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci pro jednotlivé kategorie systémové významnosti bude narozdíl od sazeb ostatních kapitálových rezerv provedeno vyhláškou, neboť ke každé kategorii systémové významnosti bude pevně stanovena sazba kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci.

### K odstavci 6

ČNB se ukládá povinnost informovat Komisi, EBA a ESRB o všech institucích, které jsou globálně systémově významné, jak požaduje článek 131 odst. 12 směrnice CRDIV.

## **§ 12r**

### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 5 směrnice CRDIV a je v něm obsažena nová pravomoc ČNB požadovat po jiných systémově významných institucích (dále jen „J-SVI“) udržování kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě. Cílem této kapitálové rezervy je pokrýt případné negativní dopady, které by úpadek jiné systémově významné instituce mohl mít na finanční systém a daňové poplatníky.

### K odstavci 2

V odstavci 2, jehož obsah je transpozicí článku 131 odst. 1 směrnice CRDIV, je ČNB uložena povinnost určovat jiné systémově významné instituce. Kromě banky může být za takovou instituci označena i finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba.

### K odstavci 3

Jedná se o transpozici článku 131 odst. 3 směrnice CRDIV. ČNB určí systémovou významnost jiné systémově významné instituce na základě alespoň jednoho z uvedených kritérií.

### K odstavci 4

Ustanovení transponující článek 131 odst. 5 a 6 zakotvuje pravomoc ČNB stanovit jiné systémově významné instituci povinnost udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově

významnou instituci, a to až do výše 2 procenta z celkového objemu rizikové expozice. ČNB je povinna při stanovní sazby přihlížet k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech nebo celé EU a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. ČNB je dále povinna přezkoumávat kapitálovou rezervu pro J-SVI alespoň jednou ročně.

#### K odstavci 5 a 6

Jde o transpozici článku 131 odst. 7 směrnice CRDIV. ČNB je povinna nejpozději 1 měsíc před stanovením povinnosti jiné systémově významné instituci udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci informovat o tomto záměru Komisi, EBA, ESRB pro systémová rizika a příslušné orgány nebo určené orgány dotčených států. V odstavci 6 jsou stanoveny požadavky na obsah tohoto oznámení.

#### K odstavci 7

Cílem ustanovení je stanovit limit pro kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci, která je dceřinou společností globálně systémově významné instituce nebo jiné systémově významné instituce, které mají povinnost udržovat příslušnou kapitálovou rezervu na konsolidovaném základě. Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 8 směrnice CRDIV.

#### **§ 12s**

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 12 směrnice CRDIV. ČNB je povinna určovat G-SVI a J-SVI a zařazovat G-SVI do jednotlivých kategorií systémové významnosti jednou ročně. O určení G-SVI a J-SVI musí ČNB informovat dotčené systémově významné instituce, Komisi, EBA a ESRB. Seznam G-SVI a J-SVI je ČNB povinna uveřejnit, stejně jako kategorii G-SVI, do které byla daná G-SVI zařazena.

#### **§ 12t**

Předmětné ustanovení stanoví zjednodušená pravidla pro vydávání opatření obecné povahy pro účely ustanovení § 12k až § 12n umožňující operativní vyhlásování sazeb kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, tak aby proces vyhlásování sazeb byl flexibilní.

#### **K bodu 118 (§ 13 odst. 1)**

Část třetí nařízení CRR upravuje kapitálový poměr bank. Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na banky a úprava zůstává zachována nově pouze pro pobočky bank z jiného než členského státu. Stávající ustanovení § 13 je tímto novelizačním bodem nahrazeno novým ustanovením, upravujícím povinnost pobočky banky z jiného než členského státu dodržovat pravidla pro omezení velkých expozic a zároveň dochází ke zpřesnění toho, co se tato pravidla zahrnují. Toto ustanovení zohledňuje potřebu, aby ČNB byla zmocněna k vydání vyhlášky, ve které specifikuje pravidla pro omezení velkých expozic pro pobočky bank z jiných než členských států. Zmocnění pro ČNB k vydání vyhlášky bylo v platném zákoně obsaženo v § 15. Tento přesun je vhodný zejména s ohledem na zvýšení uživatelského komfortu a přehlednosti zákona.

#### **K bodu 119 (§ 14)**

Článek 458 a část šestá nařízení CRR upravují definice a požadavky týkající se krytí likvidity bank. Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na banky a úprava zůstává zachována nově pouze pro pobočky bank z jiného než členského státu.

#### **K bodům 120 a 121 (§ 14 odst. 1 až 3)**

Tento bod zohledňuje potřebu zachovat povinnost pro banky, aby nadále dodržovaly pravidla dříve obsažená v tomto ustanovení, která však nejsou obsažena v nařízení CRR. Zakotvuje se zmocnění pro ČNB k vydání vyhlášky, které bylo v platném zákoně obsaženo v § 15. Přesun

je vhodný zejména s ohledem na zvýšení uživatelského komfortu a přehlednosti zákona.

#### **K bodu 122 (§ 15)**

Tento bod zohledňuje legislativně technickou úpravu v odstavci 1, kde došlo k vypuštění zmocnění k vydání vyhlášky pro ČNB, ve kterých ČNB pro banky stanovovala postupy, jejichž vymezení bylo obsaženo v paragrafech, na které se dříve v tomto ustanovení odkazovalo. Dále se zde zavádí nový odstavec, ve kterém dochází ke specifikaci potřeby, aby úprava obsažená ve vyhláškách ČNB a vztahující se na pobočky bank z jiných než členských států byla obdobná jako ta, která se vztahuje na banky na základě nařízení CRR. Jde o dodržení záměru, se kterým byla připravena novela zákona o bankách (viz. zákon č. 254/2012 Sb., kterým se mění zákon o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony a jeho důvodová zpráva), aby pobočky bank z jiného než členského státu fungovaly ve stejném režimu jako české banky.

#### **K bodům 123 a 124 (§ 16a odst. 2)**

Jedná se o legislativně technické změny, kdy dochází ke zpřesnění termínu „oprávněná finanční instituce“, neboť v tomto případě se jedná o oprávněnou finanční instituci podle § 5c odst. 1 a nikoli o finanční instituci podle § 17a odst. 2.

#### **K bodu 125 (§ 16a odst. 4)**

V souvislosti s transpozicí článku 52 odstavce 3 směrnice CRDIV se předmětným ustanovením ukládá ČNB povinnost zohlednit při výkonu dohledu nad bankou, jež poskytuje služby v jiném členském státě prostřednictvím pobočky, informace, které orgán dohledu tohoto členského státu ČNB sdělil v návaznosti na jím provedenou kontrolu na místě.

#### **K bodům 126, 127 a 128 (§ 17)**

Kvalifikované účasti mimo finanční sektor jsou upravené v člancích 89 až 91 nařízení CRR. Článek 6 nařízení CRR upravuje obecné zásady, kde je v odstavci 2 stanoveno, za jakých okolností nemusí instituce plnit požadavky stanovené v člancích 89 až 91 nařízení CRR. Dále v článku 22 nařízení CRR se upravuje, za jakých podmínek uplatňují požadavky podle článků 89 až 91 ovládané osoby (dceřiné instituce) při subkonsolidaci v případě subjektů v jiných než členských státech. S ohledem na výše uvedené úprava kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor již nadále nemůže být obsažena v zákoně o bankách. Tyto body dále obsahují legislativně technické úpravy zohledňující vypuštění odstavců a jejich přečíslování.

#### **K bodu 129 (§ 17a odst. 2)**

Pojem finanční instituce je nově definován odkazem na nařízení CRR, aby se terminologicky tento přímo použitelný předpis sjednotil se zákonem, který provádí směrnici CRDIV a nedocházelo k výkladovým problémům, a to především z důvodu, že nařízení CRR a zákon o bankách budou užívány současně. V souvislosti se změnou definice finanční instituce dochází dále v zákoně k dílčím změnám, které reflektují to, že definice nově nezahrnuje obchodníky s cennými papíry, spořitelni a úvěrní družstva, pojišťovny a zajišťovny.

#### **K bodu 130 (§ 17a odst. 3)**

S ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR a transpozici směrnice CRDIV bylo potřeba zavést v zákoně pojem instituce. Tento novelizační bod dále reflektuje legislativně technickou změnu, kdy vložением nového odstavce do ustanovení dochází k přečíslování následujících odstavců.

#### **K bodu 131 (§ 17a odst. 4)**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje v článku 4 definice pojmů a vzhledem k tomu, že se jedná o přímo použitelný předpis Evropské unie, není třeba předmětné definice uvádět v zákoně. Článek 4 odst. 1 bod 36 nařízení CRR upravuje definici kvalifikované účasti, proto je pro zachování kontinuity v ustanovení § 17a odst. 4 uvedeno, že se pro účely zákona o bankách jedná o definici podle odpovídajícího ustanovení nařízení CRR.

#### **K bodu 132 (§ 17a odst. 10)**

Jedná se o legislativně technickou změnu, kdy v důsledku přečíslování odstavců je třeba změnit i odkazy na ně.

#### **K bodu 133 (§ 17a odst. 12)**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje v článku 4 definice pojmů a vzhledem k tomu, že se jedná o přímo použitelný předpis Evropské unie, není třeba předmětné definice uvádět v zákoně. Článek 4 odst. 1 bod 18 nařízení CRR upravuje definici podniku pomocných služeb, proto pro zachování kontinuity je v ustanovení § 17a odst. 12 uvedeno, že se pro účely zákona o bankách jedná o definici podle odpovídajícího ustanovení nařízení CRR.

#### **K bodu 134 až 136 (§ 19)**

Touto změnou dochází k rozšíření okruhu osob, které jsou posuzovány jako osoby se zvláštním vztahem k bance. Za osoby, které mají k bance zvláštní vztah, se tak považují také členové výboru pro audit, rizika, odměňování a jmenování a osoby jim blízké.

#### **K bodu 137, 138, 141, 143 a 144 (§ 20 odst. 4, 6, 9, 12, 16 a 18)**

Jedná se o legislativně technickou změnu. V souvislosti s vložením nového odstavce do tohoto ustanovení dochází k přečíslování odkazů na odstavce.

#### **K bodu 139 (§ 20 odst. 7)**

Jedná se o transpozici článku 22 odst. 5 směrnice CRDIV. Ustanovením se ČNB ukládá povinnost, aby rozhodnutí, kterým se rozhodne vyjádřit nesouhlas s navrhovaným nabytím, vydala do 60 pracovních dnů a do dvou pracovních dnů o tom vyrozuměla žadatele. Odůvodnění rozhodnutí je možné zveřejnit na žádost žadatele i bez jeho žádosti. Zároveň se jedná o legislativně technickou úpravu, kdy v důsledku vložení nového odstavce do § 20 dochází k přečíslování následujících odstavců a odkazů na odstavce předcházející.

#### **K bodu 140 (§ 20 odst. 8)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu, kterou se opravuje předchozí chybný odkaz na odstavec 3.

#### **K bodu 142 (§ 20 odst. 10)**

Za účelem zajištění řádného a obezřetného řízení banky, v níž je navrhováno nabytí kvalifikované účasti, ČNB posuzuje mj. důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost členů orgánů banky a osob ve vrcholném vedení banky.

#### **K bodu 145 (§ 20 odst. 17)**

Jedná se o legislativně technickou změnu provedenou z důvodu úpravy této problematiky v § 37 odst. 2 a § 45 odst. 1 zákona č. 500/2004 Sb., správním řádu.

### **K bodu 146 (§ 20 odst. 18)**

V rámci transpozice článku 26 odst. 1 směrnice CRDIV se ukládá bance, jejíž akcie jsou kótované na burze minimálně jednou ročně informovat ČNB o jménech svých akcionářů (v případě fyzických osob) nebo názvech svých akcionářů (v případě právnických osob), držících kvalifikované účasti, a o výši těchto účastí.

### **K bodu 147 a 148 (§ 20a)**

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s přečíslováním odstavců § 20, na které § 20a odkazuje.

### **K bodu 149 (§ 20d)**

Nařízení CRR obsahuje velký počet ustanovení, ve kterých je stanovena možnost pro příslušné orgány, resp. členskými státy určené orgány (v případě ČR se bude jednat o ČNB, viz § 3a), aby v některých případech upravených nařízením CRR rozhodovaly na individuálním základě. To je indikováno slovním spojením „mohou v konkrétních případech rozhodnout“ („on a case-by-case basis“) nebo spojením „příslušné orgány mohou povolit“ („may permit“). V jiných případech mohou příslušné orgány rozhodnout o dané diskreci („mohou upustit od“ – „may waive“), tzn., že např. mohou umožnit nebo neumožnit regulovaným subjektům daný postup při splnění v nařízení CRR uvedených podmínek. Je třeba uvést, že nařízení CRR není v tomto ohledu dostatečně systematické. Navíc neupravuje způsob provedení příslušných diskrecí.

Předkladatel zákona si je vědom, že ačkoli diskrece pro příslušné orgány obsažené např. v čl. 6 odst. 4, čl. 10 odst. 1 čl. 11 odst. 3, čl. 18 odst. 3, 5 a 6, čl. 24 odst. 2, čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 98 odst. 3, čl. 95 odst. 2, čl. 99 odst. 3, čl. 124 odst. 2, čl. 129 odst. 1 písm. c), čl. 164 odst. 5, čl. 178 odst. 1 písm. b), čl. 178 odst. 2 písm. d), čl. 327 odst. 2, čl. 380, čl. 395 odst. 1, čl. 400 odst. 2, čl. 412 odst. 5, čl. 413 odst. 3, čl. 416 odst. 1, čl. 420 odst. 2, čl. 422 odst. 4, čl. 465 odst. 2, čl. 466, čl. 467 odst. 2 a 3, čl. 468 odst. 2 a 3, čl. 473 odst. 1, čl. 478 odst. 3, čl. 479 odst. 1 a 4, čl. 480 odst. 3, čl. 481 odst. 2 a 5, čl. 486 odst. 6, čl. 493 odst. 3, čl. 495 odst. 1 a čl. 496 odst. 1 nařízení CRR jsou co do své povahy spíše obsahem, který by měl být upraven ve vyhlášce ČNB, nelze přímo použitelný předpis Evropské unie provádět vyhláškou (viz čl. 79 odst. 3 Ústavy), ani takovýto přímo použitelný předpis nelze interpretovat zákonem vnitrostátního práva. Proto zejména ve výše zmíněných případech se předpokládá, že bude využito ustanovení § 20d odst. 1, které obsahuje zmocnění pro ČNB k vydání opatření obecné povahy, v jehož rámci ČNB využije dané diskrece.

Další odstavce nově navrhovaného ustanovení upravují odchylky od obecné úpravy obsažené ve správním řádu.

### **K bodu 150 (§ 22 odst. 1 písm. d))**

Jedná se o legislativně technickou změnu reflektující vytvoření nového § 11b a změny provedené v § 11a.

### **K bodu 151 (§ 24 odst. 1)**

Banky jsou povinny předkládat ČNB informace, které jsou upraveny nařízením CRR a právními akty Komise přijatými na základě nařízení CRR, tedy nařízení a rozhodnutí Komise. ČNB může vyhláškou upravit pouze podrobnosti nespécifikované v nařízení CRR nebo právních aktech Komise. Povinnosti stanovené nařízením CRR nemohou být vyhláškou ČNB rozšířeny ani zúženy, neboť se jedná o přímo použitelný předpis EU. ČNB může



vyhláškou stanovit povinnost poskytování dalších informací, pokud tato oblast věcně nespadá do nařízení CRR. Nařízení CRR např. upravuje řízení úvěrového rizika a stanoví způsob výpočtu kapitálových požadavků k tomuto riziku, ve kterém se promítá i výše opravných položek. Nevymezuje však kategorizaci pohledávek, kterou zavedla ČNB a ze které se vychází pro určení výše opravných položek k dané pohledávce. ČNB tedy hodlá vyžadovat příslušné informace o kategorizaci pohledávek pro účely opravných položek. ČNB si může od bank vyžádat další informace potřebné pro výkon dohledu. Vyhláška ČNB se bude týkat účetní a obchodní dokumentace a bude obsahovat soubor údajů, které budou vyžadovány od bank. Údaje musí odpovídat rozsahu a obsahu, který stanoví nařízení CRR. Budou to data vyžadována za účelem kontroly plnění obezřetnostních požadavků (př. dodržování výše kapitálu a jednotlivých kapitálových požadavků, kapitálového poměru, plnění limitů na velké expozice, aj.). Nicméně lze předpokládat, že dále bude obsahovat údaje, jako ty stanovené v části osmé současné vyhlášky č. 123/2007 Sb., tedy např. informace o konsolidačním celku, o strukturálních změnách, o outsourcingu, o odměňování, o kapitálových požadavcích a přístupech pro jejich výpočet, o překročení limitů a riziku koncentrace, o kapitálu a dohodách o započtení, o riziku nesplnění kapitálu, o systému vnitřně stanoveného kapitálu a o měnových pozicích.

### **K bodu 152 (§ 24 odst. 2)**

Jedná se o stanovení povinnosti pobočkám bank z jiného než členského státu poskytovat informace ČNB. Tyto informace upravuje podrobněji vyhláška ČNB. Vyhláška ČNB se bude týkat účetní a obchodní dokumentace a bude obsahovat soubor údajů, které budou vyžadovány od poboček bank z jiných než členských států. Údaje budou svým rozsahem a obsahem odpovídat rozsahu a obsahu, který stanoví nařízení CRR. Budou to data vyžadována za účelem kontroly plnění obezřetnostních požadavků (př. dodržování výše kapitálu a jednotlivých kapitálových požadavků, kapitálového poměru, plnění limitů na velké expozice, aj.). Nicméně lze předpokládat, že dále bude obsahovat údaje, jako ty stanovené v části osmé současné vyhlášky č. 123/2007 Sb., tedy např. o outsourcingu, o odměňování, o kapitálových požadavcích a přístupech pro jejich výpočet, o překročení limitů a riziku koncentrace, o kapitálu a dohodách o započtení, o riziku nesplnění kapitálu, o systému vnitřně stanoveného kapitálu a o měnových pozicích. Další informace potřebné pro výkon dohledu si může ČNB na základě tohoto ustanovení od pobočky banky z jiného než členského státu vyžádat. Pobočky z členského státu jsou povinny také předkládat ČNB informace na základě vyhlášky. Okruh požadovaných informací je ale výrazně užší než u poboček z jiného než členského státu, jedná se pouze o informace podle § 5j, tedy zejména informace pro statistické a informační účely a údaje nezbytné pro označení pobočky za významnou.

### **K bodu 153 (§ 25 odst. 2)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o bankách. Rovněž dochází ke zpřesnění termínu „oprávněná finanční instituce“, neboť v tomto případě se jedná o oprávněnou finanční instituci podle § 5c odst. 1 a nikoli finanční instituci podle § 17a odst. 2.

### **K bodu 154 (§ 25 odst. 3)**

Obsah původního ustanovení v § 25 odst. 3 se z důvodu zlepšení systematiky zákona přesouvá do § 25c odst. 1 a 2. Místo toho toto ustanovení transponuje článek 6 směrnice CRDIV, který orgánu dohledu (ČNB) umožňuje, aby se podílel na činnosti orgánů dohledu

z jiných států. Toto ustanovení zakotvuje tuto spolupráci i pro účely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

#### **K bodu 155 (§ 25 odst. 4)**

Ustanovení explicitně rozšiřuje možnost spolupráce ČNB s EBA i na činnost ČNB podle zákona o spořitelních a úvěrních družstev a zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Dále se jedná se o opravu dřívější chybné transpozice. Evropský výbor orgánů bankovního dohledu je nahrazen EBA.

#### **K bodu 156 (§ 25 odst. 5)**

Změna ustanovení rozšiřuje jeho působnost i na činnost ČNB podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Dále jde o transpozici článku 101 odst. 5 směrnice CRDIV, resp. opravu dřívější chybné transpozice.

#### **K bodu 157 (§ 25 odst. 6, 7, a 8)**

Jedná se o transpozici článku 65 směrnice CRDIV, který dává orgánu dohledu (ČNB) některé pravomoci nutné pro výkon jeho činnosti. Jedná se zejména o pravomoc požadovat poskytnutí všech informací nutných k výkonu její činnosti, pravomoc provádět veškerá nezbytná šetření a pravomoc vykonávat veškeré nezbytné kontroly na místě. Pravomoc vyžadovat k zabezpečení svých úkolů potřebné informace a podklady stanoví ČNB rovněž § 41 odst. 1 zákona o ČNB. § 44b zákona o ČNB specifikuje, jaké údaje může ČNB pro účely dohledu vyžadovat od ministerstva vnitra a Policie ČR.

#### **K bodům 158 a 159 (§ 25a odst. 1)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o bankách.

#### **K bodu 160 (§ 25a odst. 3)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o bankách. Zároveň dochází k terminologické úpravě. Pojem zaměstnanec je nahrazován pojmem pracovník, který má širší význam. Pracovníkem se v tomto zákoně a právním předpise jej provádějícím rozumí zaměstnanec nebo jiná fyzická osoba, která svou činnost uskutečňuje podle příkazů jiného. Dále se jedná o transpozici článku 54 odst. 3 směrnice CRDIV. Za porušení mlčenlivosti podle tohoto zákona se nepovažuje zveřejnění zátěžových testů v souladu s tímto zákonem či přímo použitelným předpisem EU.

#### **K bodu 161 (§ 25c až 25f)**

##### K odstavci 1a 2

Do ustanovení v § 25c odst. 1 a 2 byl z důvodu zlepšení systematiky zákona přesunut obsah původního ustanovení v § 25 odst. 3, které je upraveno v souvislosti s transpozicí článku 97 směrnice CRDIV. Převážně je zachován původní obsah tohoto ustanovení. Nově se ukládá ČNB povinnost v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování zjišťovat, zda nejen kapitál, ale také likvidita banky zajišťují bezpečný a spolehlivý provoz banky a řádné řízení a krytí rizik. ČNB přitom zohledňuje nejen rizika, kterým banka je nebo může být vystavena, ale také

rizika, která může banka představovat pro finanční trh s ohledem na zjištění a měření systémového rizika, a dále rizika odhalená zátěžovými testy. Rozsah aplikace procesu přezkumu a vyhodnocování pak vychází z článku 110 odst. 1 směrnice CRDIV.

#### K odstavci 3 a 4

Ustanovení, které je transpozicí článku 98 směrnice CRDIV, stanovuje podrobnější požadavky na proces přezkumu a vyhodnocování prováděný ČNB.

#### K § 25d odst. 1

Jedná se o transpozici článku 103 odst. 1 směrnice CRDIV. Ustanovení opravňuje ČNB provádět proces přezkumu a vyhodnocování u bank s podobným rizikovým profilem stejným nebo podobným způsobem. Podobný rizikový profil mohou mít například banky s podobným modelem podnikání nebo se stejným geografickým umístěním expozic. Skupiny bank s podobným rizikovým profilem lze určit zejména na základě zhodnocení jejich systémového rizika.

#### K 25d odst. 2

Ustanovení je transpozicí článku 100 odst. 1 směrnice CRDIV. ČNB provádí na podporu procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c v případě potřeby zátěžové testy bank. Dále se jedná o transpozici článku 53 odst. 3 směrnice CRDIV, který výslovně stanoví možnost uveřejnění zátěžových testů.

#### K § 25d odst. 3

V souvislosti s transpozicí článku 101 odst. 1 a 2 směrnice CRDIV se ČNB ukládá povinnost pravidelně alespoň jednou za tři roky přezkoumávat dodržování podmínek, za kterých bylo bance povoleno používání interních přístupů.

#### K § 25e

Jedná se o transpozici požadavků na plán dohledových šetření obsažených v článku 99 směrnice CRDIV. ČNB je povinna sestavit takový plán alespoň jednou ročně a jeho součástí musí být kromě jiného plán kontrol na místě.

#### K § 25f odst. 1 a 2

Toto ustanovení je transpozicí článku 74 odst. 4 směrnice CRDIV a nově stanoví povinnost banky vypracovat a pravidelně aktualizovat individuální ozdravný plán k obnovení stabilní finanční situace banky v případě jejího závažného zhoršení a povinnost orgánu – příslušného pro řešení problémů sestavit a udržovat plány řešení problémů pro každou banku. V souvislosti s tvorbou ozdravných plánů a plánů řešení problémů ve finančním sektoru musí být zohledněn význam jednotlivých bank s ohledem na možné dopady závažného zhoršení jejich situace (ozdravný plán) nebo případného úpadku (plán řešení problémů). Užití termínu „případný úpadek“ vychází z faktu, že celý proces řešení problémů je alternativou k „nulové variantě“, tj. řešení úpadku postupem dle § 34 tohoto zákona (odebrání licence), který o úpadku rovněž výslovně hovoří, a k následnému řízení dle insolvenčního zákona. Termín „případný úpadek“ proto odkazuje na alternativní postup v případě neuplatnění plánu pro řešení problémů, přičemž obsahem plánu může být i jen takováto možnost.

V souvislosti s implementací směrnice o krizovém řízení budou do právního řádu implementovány rozhodující požadavky evropské právní úpravy. Není proto vyloučeno, že bude třeba provést úpravy § 25f návrhu zákona při dodržení věcného obsahu požadavků směrnice CRDIV.

#### K § 25f odst. 3

V tomto ustanovení se zavádí povinnost banky poskytnout orgánu příslušnému pro řešení problémů za účelem přípravy plánů řešení problémů banky veškeré nezbytné informace v

rozsahu přiměřeném její velikosti, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem.

#### K § 25f odst. 4

Orgán příslušný pro řešení problémů spolupracuje s EBA při přípravě plánů řešení problémů bank a informuje EBA o přípravě ozdravných plánů a plánů řešení problémů bank, zejména o termínech a místu jednání a o hlavních projednávaných bodech. Orgán příslušný pro řešení problémů rovněž umožní účast zástupce EBA na jednání.

#### **K bodu 162 (§ 26 odst. 1 až 9)**

V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV dochází ke koncepční změně části zákona stanovící opatření k nápravě, která může ČNB uložit bance v případě nedostatku v činnosti této banky. Nedostatkem v činnosti se rozumí nesplnění povinnosti uložené tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, zákonem o stavebním spoření, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravující obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise. Opatření k nápravě jsou uvedena demonstrativním výčtem, protože článek 104 směrnice CRDIV stanoví minimální sadu nástrojů, které mají být orgánu dohledu k dispozici. V souladu s článkem 104 směrnice CRDIV může také uložit opatření k nápravě v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení podle § 25c, aniž by došlo k porušení zákona. Odstavec 2 umožňuje uložit dodatečné požadavky na kapitál zejména ve stanovených situacích. Opatření k nápravě, která jsou národním specifíkem nad rámec směrnice CRDIV, jsou uvedena v odstavci 5. Ustanovení také transponuje článek 102 směrnice CRDIV, jenž umožňuje orgánu dohledu (ČNB) uložit opatření k nápravě nejen při existujícím, ale i již při anticipovaném nedostatku v činnosti v průběhu následujících 12 měsíců. Odstavec 6 umožňuje uložit opatření k nápravě i osobě nepodléhající dohledu ČNB. Takovou osobou bude typicky neoprávněný podnikatel. Této osobě může ČNB uložit, aby ukončila protiprávní jednání a zdržela se jeho opakování. V odstavci 6 jsou dále vypočtena další opatření k nápravě, která může ČNB osobám nepodléhajícím jejímu dohledu, např. akcionářům, uložit. Jedním z nich je i uveřejnění informace o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha. ČNB by měla ukládat opatření k nápravě, která jsou přiměřená protiprávnímu jednání dané osoby. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů viníka má dehonestující charakter a v praxi by mohlo jít o sankci významnějšího charakteru než např. finanční potrestání, dá se předpokládat, že ČNB se k tomuto opatření bude uchýlovat pouze ve výjimečných případech. Odstavec 9 je transpozicí článku 103 odst. 1 směrnice CRDIV, který požaduje, aby členské státy zajistily pro příslušné orgány pravomoc ukládat podobným nebo stejným způsobem požadavky, zejména pak požadavky stanovené v článku 104, 105 a 106 směrnice CRDIV. Tyto požadavky bude ČNB ukládat ve formě opatření obecné povahy. Tímto právním nástrojem bude tedy možno ukládat opatření k nápravě skupině bank.

#### **K bodu 163 (§ 26 odst. 1 písm. a) bod 13)**

Toto ustanovení v souladu s čl. 142 odst. 4 písm. a) směrnice CRDIV zakotvuje opatření k nápravě, které umožňuje, aby ČNB bance uložila navýšit kapitál, pokud banka neudrzuje kombinovanou kapitálovou rezervu a ČNB neschválila plán na obnovení kapitálu.

#### **K bodu 164 (§ 26 odst. 1 písm. f))**

Jedná se o transpozici čl. 142 odst. 4 písm. b) směrnice CRDIV. Na základě tohoto ustanovení může ČNB požadovat po bance, která neudrzuje kombinovanou kapitálovou rezervu, přísnější omezení na rozdělení zisku po zdanění, než je stanoveno v § 12j odst. 6.

## **K bodu 165 (§ 26a)**

Dochází k formulační změně ustanovení v souvislosti s tím, že kapitálové požadavky banky jsou nově upraveny v článku 92 nařízení CRR.

## **K bodu 166 (§ 26aa a § 26ab)**

### § 26aa

Ustanovení řeší možný souběh opatření k nápravě a správního deliktu. Souběžné uložení opatření k nápravě a sankce za správní delikt není porušením zásady ne bis in idem, protože se jedná o odlišné prostředky dohledu (náprava, potrestání). Koncepce opatření k nápravě v zákoně o bankách je postavena na principu oportunitity, jež umožňuje nezahajovat řízení o (bagatelním) nedostatku v činnosti a povinnost zaznamenat důvody takového postupu. Možnost záznamu o nezahájení řízení vychází také z usnesení vlády ze dne 8. října 2008 č. 1252 k věcnému záměru zákona o dohledu nad finančním trhem. Cílem je řádné přihlídnutí ke všem aspektům případu, hospodárnost řízení a hledání nejlepší cesty nápravy v souladu s mezinárodními standardy pro výkon bankovního dohledu. Předpisy na finančním trhu ukládají velké množství povinností, a z povahy věci jde často o otevřené (neurčité) pojmy, jako je řádný a obezřetný výkon činnosti, jejichž aplikace může být v konkrétním případě sporná a ze strany banky obtížně předvídatelná. Ukládání pokut v podstatě za každé porušení zákona může být kontraproduktivní, zejména je-li v případě opatření k nápravě osoba ochotna spolupracovat a požadavkům vyhovět. Pokud bude osoba vždy ještě sankcionována, je vysoce pravděpodobné, že tato ochota pomine. Vedení správního řízení je nákladné nejen pro účastníka řízení, ale i pro orgán dohledu, zejména nelze-li věc vyřídit příkazem, a i proto není vedení správního řízení řešením pro nedostatek v činnosti velmi nízké závažnosti. Pokud lze stejného obecně i individuálně preventivního účinku dosáhnout rychlejší a hospodárnější cestou, není vhodné vést správní řízení. Současně se ukládá, aby nezahájení řízení bylo provázeno záznamem tak, aby bylo zřejmé, kdo a proč o takovém postupu rozhodl. To umožňuje hodnotit postupy dohlížených osob v čase a případné opakované nedostatky postihovat přísněji. Zároveň jde o jedno z opatření proti možné snaze účastníků finančního trhu ovlivnit zaměstnance ČNB k nezahájení řízení. Odstavec 4 se věcně již ve stávajícím znění zákona o bankách vyskytuje. Dochází k jeho přesunu do § 26aa, který obsahuje obecná ustanovení k opatřením k nápravě. Odstavec 4 stanoví jako odchylku od § 46 správního řádu možnost zahájit řízení vydáním rozhodnutí, které je tak prvním úkonem v řízení. Věcně odůvodněný může být takový postup např. u nucené správy. Proti rozhodnutí lze podat rozklad, který nemá odkladný účinek. V odstavci 5 je z důvodu zajištění efektivního fungování opatření k nápravě stanoveno, aby osoba, které ČNB uložila opatření k nápravě, ČNB o zjednání nápravy bez zbytečného odkladu informovala. Nestane-li se tak, může ČNB neprodleně uložit další opatření k nápravě k vynucení splnění uložené povinnosti.

### K § 26ab

Ustanovení transponuje článek 68 směrnice CRDIV a ukládá ČNB povinnost uveřejnit pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě na internetových stránkách. Ustanovení zároveň stanoví, ve kterých případech ČNB rozhodnutí uveřejní bez uvedení osobních údajů dotčené osoby. Jde o případy, kdy by uveřejnění bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené, ohrozilo stabilitu finančního trhu, ohrozilo probíhající trestní řízení nebo způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu. Směrnice CRDIV blíže nestanoví kritéria, která se použijí při určení, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené. Půjde o uvážení ČNB, zda bude v konkrétním případě uveřejnění osobních údajů nepřiměřené k zásahu do jejich ochrany. Nechá se předpokládat, že ČNB bude při posuzování, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené, posuzovat všechny individuální okolnosti daného případu, např. míru závažnosti porušení povinnosti, zda se jedná

o opakované porušení povinnosti nebo dosud nebyla pokuta uložena, okolnosti a následky porušení povinnosti atd. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů osoby, která se dopustila protiprávního jednání, je významným zásahem do ochrany osobních údajů a má dehonestující charakter, předpokládáme, že ČNB bude osobní údaje uveřejňovat jen ve výjimečných případech. Takovým případem může být například úmyslné, opakované, velmi závažné porušení právní povinnosti, kdy se ani opakované uložení opatření k nápravě neukázalo jako dostatečný prostředek k nápravě. Rozhodnutí musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let, přičemž osobní údaje se uveřejňují pouze po dobu nezbytně nutnou, která je přiměřená účelu uveřejnění osobních údajů, v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

#### **K bodu 167 (§ 26b odst. 1)**

Dochází k terminologické úpravě v souvislosti s tím, že požadavky na kapitál banky jsou nově upraveny v článku 92 nařízení CRR. Zároveň se platné ustanovení jdoucí nad rámec transpozice směrnice CRDIV mění, protože vázat vznik informační povinnosti až na skutečnost, která by znamenala pokles celkového kapitálového poměru pod 2/3 požadované minimální úrovně není dostatečně obezřetné a nepřispívá k udržení bezpečnosti a stability bankovního sektoru. Informační povinnost musí vzniknout, jakmile by mohlo dojít k poklesu požadované minimální úrovně celkového kapitálového poměru, tj. 8 %.

#### **K bodu 168 (§ 26ba odst. 1)**

Jedná se o změnu v souvislosti s tím, že kapitálové požadavky banky jsou nově upraveny v článku 92 nařízení CRR.

#### **K bodu 169 (§ 26bb - nadpis)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu. V zájmu právní jistoty a uživatelského komfortu adresátů byl doplněn název paragrafu.

#### **K bodu 170 (§ 26bb odst. 2 písm. c))**

Tímto novelizačním bodem dochází k doplnění ustanovení, na jejichž základě bude možné opatřením obecné povahy podle ustanovení § 26bb zákona o bankách upravit některá pravidla odchylně od zákona nebo prováděcího právního předpisu.

#### **K bodu 171 (§ 26bb odst. 3)**

Článek 458 nařízení CRR stanoví, že za předpokladu splnění podmínek stanovených v tomto ustanovení přijme příslušný orgán členského státu vnitrostátní opatření. Tímto novelizačním bodem dochází ke zpřesnění toho, jaký charakter bude mít vnitrostátní opatření v ČR. Dále tento bod reflektuje legislativně technickou změnu zohledňující vložení odstavce 3 a přečíslování následujícího odstavce.

#### **K bodu 172 (§ 26c odst. 2)**

Z důvodu změny definice finanční instituce v § 17a odst. 2 se do ustanovení doplňují obchodníci s cennými papíry a spořitelní a úvěrní družstva. Tyto subjekty nově pod definici finanční instituce nespádají.

#### **K bodu 173 (§ 26c odst. 3)**

Z důvodu změny definice finanční instituce v § 17a odst. 2 se do ustanovení doplňují obchodníci s cennými papíry ze zahraničí.

### **K bodu 174 (§ 26c odst. 5)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o bankách.

### **K bodům 175 (§ 26c odst. 6)**

Dochází k legislativně technické úpravě odkazů v souvislosti se změnami provedenými v § 26d odst. 1.

### **K bodům 176 (§ 26c odst. 9)**

V odstavci 9 je novelizována poznámka pod čarou č. 17, čímž je narovnáán stávající odkaz v této poznámce pod čarou na novou směrnici CRDIV.

### **K bodům 177 (§ 26c odst. 10)**

Toto ustanovení bylo vloženo na základě požadavku směrnice CRDIV na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodu 178 (§ 26d odst. 1)**

#### K písmenu a) a j)

Zůstává zachováno původní znění definic.

#### K písmenu b)

Vzhledem k nové úpravě definice finanční instituce se doplňuje obchodník s cennými papíry, zahraniční obchodník s cennými papíry a spořitelni a úvěrní družstvo. Nová definice finanční instituce tyto subjekty již nezahrnuje.

#### K písmenu c), d), n), o)

Ustanovení nově definuje některé pojmy odkazem na nařízení CRR, aby se terminologicky tento přímo použitelný předpis sjednotil se zákonem, který provádí směrnici CRDIV a nedocházelo k výkladovým problémům, a to především z důvodu, že nařízení CRR a zákon o bankách budou užívány současně.

#### K písmenu e)

Definice smíšené finanční holdingové osoby je nově vložena na základě transpozice článku 3 odst. 2 písm. b) směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 20 směrnice CRDIV a zároveň je upravena formou odkazu na nařízení CRR.

#### K písmenu f), g), h), k)

Dochází ke zpřesnění subjektů, které spadají do sledovaných skupin bank, finančních holdingových osob, smíšených finančních holdingových osob a zahraničních ovládajících bank v souladu s požadavky nařízení CRR, které zahrnuje pouze instituce, finanční instituce a podniky pomocných služeb.

#### K písmenu i)

Článek 4 odst. 1 bod 35 nařízení CRR upravuje definici přidružené osoby, proto pro

zachování kontinuity, je v ustanovení § 26d odst. 1 písm. i) uvedeno, že se pro účely zákona o bankách jedná o definici podle odpovídajícího ustanovení nařízení CRR.

K písmenu l) a m)

Jedná se o úpravu v souvislosti s transpozicí článku 3 odst. 2 písm. a) bodu 14 a 16 směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 24 a 25 směrnice CRDIV a zároveň jde o adaptaci na nařízení CRR.

K písmenu p) a q)

Definice tuzemské smíšené finanční holdingové osoby a evropské smíšené finanční holdingové osoby je nově vložena na základě transpozice článku 3 odst. 2 písm. a) bod 15a) a 17a) směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 28 a 29 směrnice CRDIV a zároveň jde o adaptaci na nařízení CRR.

K písmenu r) a s)

Jedná se pouze o legislativně technické úpravy vyvolané potřebou aktualizovat odkaz na příslušný odstavec § 26e.

K písmenu t)

Nová definice odpovědné banky ovládané smíšenou finanční holdingovou osobou je transpozicí článku 119 odst. 1, článku 111 odst. 4 směrnice CRDIV, resp. článku 3 odst. 16 směrnice 2011/89/EU. Vložení definice do zákona vychází z koncepce přijaté při transpozici směrnice 2006/48/ES. V návaznosti na novou definici je pak v § 26e odst. 2 doplněno, že ČNB vykonává dohled nad odpovědnou bankou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou. Touto bankou se rozumí banka se sídlem v ČR.

K písmenu u)

Jedná se o nově vloženou definici na základě transpozice článku 3 odst. 1 bodu 44 směrnice CRDIV a zároveň jde o adaptaci na nařízení CRR.

**K bodu 179 (§ 26d odst. 3)**

Možnost vyjmutí osob z konsolidačního celku pro účely dodržování pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě je obsažena v článku 19 nařízení CRR, proto již není možné tuto problematiku upravovat v § 26d odst. 3 zákona o bankách. Dále tento bod reflektuje legislativně technickou změnu zohledňující vypuštění odstavce 3 a přečíslování následujícího odstavce.

**K bodu 180 (§ 26e odst. 1 a 2)**

Vzhledem k nové úpravě definice finanční instituce v § 17a je doplněn obchodník s cennými papíry se sídlem v jiném než členském státě.

**K bodu 181 (§ 26e odst. 2)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.



### **K bodu 182 (§ 26e odst. 3)**

Dochází k legislativně technické úpravě odkazu v souvislosti se změnami provedenými v § 26d odst. 1.

### **K bodu 183 (§ 26e odst. 4)**

Toto ustanovení bylo vloženo na základě požadavku směrnice CRDIV na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. V souvislosti s vložením nového odstavce dochází k legislativně technické změně v podobě přečíslování následujících odstavců.

### **K bodu 184 (§ 26e odst. 6)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. Do ustanovení je v souvislosti s transpozicí článku 127 odst. 1 směrnice CRDIV doplněn odkaz na nařízení CRR.

### **K bodu 185 (§ 26e odst. 6)**

Jedná se o opravu špatného tvaru slova „členský“.

### **K bodům 186, 191 a 192 (§ 26f odst. 1, § 26g odst. 2, 3, 6 a 7)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodům 187 a 188 (§ 26f odst. 1 písm. c), d), g))**

Jedná se o legislativně technickou změnu.

### **K bodu 189 (§ 26f odst. 2)**

Poskytování informací ČNB konsolidačními celky a osobami zahrnutými do konsolidačního celku upravuje nařízení CRR. ČNB zůstává možností vyžadovat informace od osob zahrnutých do konsolidačního celku, pokud jsou tyto informace nutné k výkonu dohledu na konsolidovaném základě. Informace budou ČNB poskytovány na vyžádání.

### **K bodu 190 (§ 26g odst. 5)**

Jedná se o transpozici článku 121 směrnice CRDIV resp. článku 3 odst. 21 směrnice 2011/89/EU, na základě které se povinnosti dosud stanovené v tomto ustanovení nově

rozšiřují také na smíšenou finanční holdingovou osobu. ČNB se zmocňuje k vydání vyhlášky, ve které se podrobněji upraví uvedené požadavky. V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV, jež ukládá požadavky na důvěryhodnost a zkušenost tzv. vedoucímu orgánu společnosti („management body“), tj. v českém právním řádu statutární orgán a dozorčí rada, příp. správní rada, bylo upraveno znění tohoto ustanovení.

#### **K bodu 193 (§ 26h odst. 2)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

#### **K bodům 194, 195 a 196 (§ 26i odst. 1 a § 26i odst. 3)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. V souvislosti s transpozicí článku 112 směrnice CRDIV se doplňuje také odkaz na nařízení CRR.

#### **K bodu 197 (§ 26i odst. 1 písm. b))**

Dochází ke zpřesnění textu ustanovení v souvislosti s provedenými změnami v § 11a a doplnění odkazu na nařízení CRR. Dále je provedena legislativně technická úprava odkazu na § 25 odst. 3, neboť toto ustanovení bylo přesunuto do § 25c.

#### **K bodu 198 (§ 26i odst. 1 písm. c))**

Na základě transpozice článku 112 odst. 1 písm. c) směrnice CRDIV došlo k upřesnění znění ustanovení doplněním, že se jedná o spolupráci s centrálními bankami Evropského systému centrálních bank.

#### **K bodu 199 (§ 26i odst. 1 písm. d))**

Jedná se o upřesnění na základě transpozice článku 117 odst. 1 směrnice CRDIV, kterým je odstraněna nejistota, zda jsou informace poskytovány z vlastního podnětu nebo na vyžádání jiného orgánu dohledu.

#### **K bodu 200 (§ 26i odst. 1 písm. e))**

Jde o legislativně technickou změnu reflektující vypuštění úpravy kapitálu pro banky z § 12a v souvislosti s adaptací zákona na nařízení CRR.

#### **K bodu 201 (pozn. pod čarou č. 23)**

V odstavci 2 a 3 je novelizována poznámka pod čarou č. 23, čímž je narovnáán stávající odkaz v této poznámce pod čarou na novou směrnici CRDIV.

### **K bodu 202 a 203 (§ 26j odst. 1, § 26k odst. 1)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodům 204 a 205 (§ 26k odst. 1 písm. a), b) a c))**

Změny tohoto ustanovení plynou z transpozice článku 113 odst. 1 směrnice CRDIV a spočívají v rozšíření okruhu opatření k nápravě, která může ČNB při výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky, skupinou evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědnou bankou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy takových skupin použít.

### **K bodu 206 až 208 (§ 26k odst. 2)**

Jedná se o transpozici článku 113 odst. 2 směrnice CRDIV. ČNB jako orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě na evropské úrovni předkládá ostatním orgánům dohledu vedle zprávy o posouzení krytí rizik kapitálem také zprávu o posouzení rizika likvidity a vyvíjí snahu, aby bylo dohody podle odstavce 1 dosaženo do 1 měsíce od předložení zprávy o posouzení rizika likvidity.

### **K bodu 209 (§ 26k odst. 3 písm. b))**

Jde o změnu plynoucí z transpozice článku 113 odst. 3 směrnice CRDIV, konkrétně z rozšíření odstavce 2 o zprávu o posouzení rizika likvidity.

### **K bodům 210, 211 a 212 (§ 26k odst. 4)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. Do ustanovení se dále s ohledem na transpozici článku 113 odst. 3 a 4 směrnice CRDIV doplňuje, že ČNB může jednat podle písm. a) a b) daného ustanovení také v případě, kdy nebylo dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě na evropské úrovni a ČNB o uložení opatření k nápravě ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil ČNB zprávu o posouzení rizika likvidity této skupiny.

### **K bodu 213 (§ 26k odst. 4 písm. a))**

Jedná se o transpozici článku 113 odst. 3 směrnice CRDIV, kterým je rozšiřován okruh opatření k nápravě, která může ČNB jako orgán dohledu nad bankou ovládanou evropskou ovládající bankou, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled na tyto osoby použít.

#### **K bodu 214 a 215 (§ 26k odst. 4 písm. b))**

Jedná se o legislativně technickou úpravu reflektující rozšíření odstavce 4 o zprávu o posouzení rizika likvidity. V ustanovení je dále novelizována poznámka pod čarou č. 24, čímž je narovnán stávající odkaz v této poznámce pod čarou na znění nové směrnice CRDIV.

#### **K bodu 216 (§ 26k odst. 7)**

Dochází k legislativně technické změně reflektující vypuštění úpravy kapitálu pro banky z § 12a v souvislosti s adaptací zákona na nařízení CRR.

#### **K bodu 217 (§ 26l odst. 1)**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o bankách.

#### **K bodům 218 a 220 (§ 26l odst. 2 písm. b) a d))**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o bankách a dále úpravu odkazu na § 38ha odst. 3 v souvislosti se změnami provedenými v § 38h.

#### **K bodu 219 (§ 26l odst. 2 písm. c))**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou přesunem obsahu ustanovení v původním § 25 odst. 3 do § 25c.

#### **K bodu 221 (§ 26l odst. 3 písm. d))**

Na základě transpozice článku 116 odst. 6 směrnice CRDIV došlo k upřesnění znění ustanovení doplněním, že členy kolegia jsou v případě centrálních bank centrální banky Evropského systému centrálních bank.

#### **K bodu 222 (§ 26m)**

Ustanovení transponující článek 120 odst. 1 a 2 resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU řeší možný střet zákona o bankách, zákona o finančních konglomerátech, co se dohledu na konsolidovaném základě na nejvyšší úrovni týče, pokud je ovládající osobou (nařízení CRR používá pojem mateřský podnik) ve skupině smíšená finanční holdingová osoba, a zákona upravujícího činnost pojišťoven. Cílem je zabránění vícenásobnému dohledu, pokud se na smíšenou finanční holdingovou osobu vztahuje zároveň více obsahově srovnatelných ustanovení výše uvedených právních předpisů. V odstavci 3 a 6 se zahraničními právními předpisy vztahujícími se na nejvýznamnější sektor podle předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty rozumí zahraniční právní předpisy implementující Směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami a investičními podniky ve finančním konglomerátu a o změně směrnice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES, ve znění pozdějších předpisů.

#### **K bodu 223 (§ 28 odst. 1)**

Jedná se o terminologickou úpravu. Pojem zaměstnanec je nahrazován pojmem pracovník, který má širší význam. Pracovníkem se v tomto zákoně a právním předpise jej provádějícím rozumí zaměstnanec nebo jiná fyzická osoba, která svou činnost uskutečňuje podle příkazů jiného.

#### **K bodu 225 (§ 28 odst. 4)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o bankách.

#### **K bodu 226 (§ 29c odst. 2)**

Jedná se o technickou změnu. Oceňovatelem obchodního závodu banky v nucené správě by měl být znalec se zkušenostmi a znalostmi z oblasti oceňování obchodních závodů bank a nikoli pouze finančních institucí.

#### **K bodu 227 (§ 34 odst. 2 písm. b), c), d))**

Jedná se o transpozici článku 18 směrnice CRDIV. Rozšiřuje se možnost odnětí licence bance při spáchání deliktů stanovených článkem 67 odst. 1 směrnice CRDIV. Obdobně byla nastavena možnost odnětí licence také pobočce banky z jiného než členského státu. Zároveň dochází ke změně označení následujících písmen v tomto ustanovení.

#### **K bodu 228 (§ 34 odst. 2 písm. e) a f))**

V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV článku 67 odst. 1 se požaduje, aby byl trestán i případ, kdy byla banka shledána odpovědnou za závažné porušení vnitrostátních předpisů přijatých podle směrnice 2005/60/ES o předcházení zneužití finančního systému k praní špinavých peněz a financování terorismu. V zákoně bylo zvoleno trestat tento případ odnětím licence. Dále se jedná o transpozici článku 18 odst. 1 písm. d) směrnice CRDIV. Zakotvuje se možnost odejmutí licence, pokud banka nadále nesplňuje požadavky v části třetí, čtvrté a šesté nařízení CRR a článku 104 odst. 1 písm. a) a 105 směrnice CRDIV.

#### **K bodu 229 (§ 34 odst. 3)**

Ustanovení stanovuje povinnost ČNB odejmout licenci, pokud celkový kapitálový poměr banky klesne pod úroveň stanovenou podle článku 92 nařízení CRR a pobočce banky z jiného než členského státu pod úroveň stanovenou v § 12a. Jedná se o narovnání již existujícího požadavku na současnou úpravu požadavků na kapitál v nařízení CRR pro banky a v § 12a pro pobočky bank z jiných než členských států.

#### **K bodu 230 (§ 36 odst. 4)**

Jedná se o legislativně technickou změnu související s rekodifikací soukromého práva.

#### **K bodu 231 (§ 36a až § 36j)**

V rámci novely zákona o bankách dochází k reformulaci celé části dvanácté pod názvem Správní delikty. Tento název byl doplněn pro zvýšení právní jistoty adresátů a větší přehlednost zákona. Zákon o bankách se přizpůsobuje koncepci reformy správního trestání připravené ministerstvem vnitra a schválené usnesením vlády č. 162 ze dne 20. února 2002. Tato koncepce stanovila obecné právní principy úpravy správního trestání s požadavkem, aby tyto principy byly důsledně promítnuty do každého návrhu změn platného zákona. Pojem správní delikty je obsažen v § 41 zákona č. 150/2002, soudní řád správní. Z uvedeného ustanovení vyplývá, že správní delikty (v širším smyslu) zahrnují přestupky, kázeňské, disciplinární a jiné správní delikty, jejichž subjektem může být obecně fyzická osoba, právnická osoba či fyzická osoba, která je podnikatelem. Subjektem správních deliktů v užším smyslu jsou právnické osoby a podnikající fyzické osoby, a to v obecném režimu správního

řádu. Správní delikty nepodnikajících fyzických osob jsou transformovány na přestupky v obecném režimu zákona o přestupcích.

#### K § 36a

Ustanovení § 36a v odstavci 1 transponuje článek 66 směrnice CRDIV a je zároveň reakcí na novou koncepci správního trestání připravenou ministerstvem vnitra s cílem přesně a určitě, konkrétními znaky vymezit v zákoně objektivní stránky skutkových podstat správních deliktů. Objektivní stránky skutkových podstat správních deliktů stanoví porušení konkrétní povinnosti, které se sankcionuje. Rovněž výše pokuty do 130 mil. Kč a pokuta do výše dvojnásobku neoprávněného prospěchu je transpoziční. V odstavci 2 jsou zakotveny tzv. správní delikty při nesoučinnosti, které spočívají v porušení povinnosti vyplývající z kontrolního řádu.

#### K § 36b

Ustanovení § 36b upravuje přestupky různých speciálních subjektů, např. odvolaného oceňovatele, člena správní rady Fondu pojištění vkladů, finanční holdingové osoby, smíšené finanční holdingové osoby nebo smíšené holdingové osoby.

#### K § 36c

Ustanovení § 36c upravuje správní delikty právnických a podnikajících fyzických osob v souvislosti s transpozicí článku 66 a 67 směrnice CRDIV a reflektuje vládní koncepci správního trestání. V odstavci 2 jsou zakotveny tzv. správní delikty při nesoučinnosti, které spočívají v porušení povinnosti vyplývající z kontrolního řádu. Vedle správních deliktů, kterých se může dopustit jakákoliv fyzická nebo právnická osoba bez omezení, upravuje tento paragraf správní delikty speciálních subjektů, kterých se může dopustit pouze osoba zahrnutá do konsolidačního celku, osoba, která má být jmenována oceňovatelem, oceňovatel, žadatel o licenci a osoba, které licence zanikla.

#### K § 36d

Ustanovení § 36d upravuje správní delikty finančních holdingových osob, smíšených finančních holdingových osob a smíšených holdingových osob v souvislosti s vládní koncepcí správního trestání. Dále jsou zde upraveny správní delikty platební instituce, poskytovatele platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz, vydavatele elektronických peněz malého rozsahu, obchodníka s cennými papíry a oprávněné finanční instituce, kterým rovněž zákon o bankách ukládá určité povinnosti, jejichž nedodržení je třeba sankcionovat. Smíšená finanční holdingová osoba je do ustanovení doplněna v souladu s článkem 126 směrnice CRD IV resp. článkem 3 odst. 24 směrnice 2011/89/EU.

#### K § 36e a § 36f

Ustanovení § 36e a § 36f upravuje správní delikty bank v souvislosti s transpozicí článku 67 směrnice CRDIV a vládní koncepcí správního trestání.

#### K § 36g a § 36h

Ustanovení § 36g upravuje správní delikty banky se sídlem v členském státě. Ustanovení § 36h upravuje správní delikty banky se sídlem v jiném než členském státě. Vzhledem ke komplexní úpravě správního trestání tak byly stanoveny delikty také pro zahraniční banku z jiného než členského státu podnikající v ČR prostřednictvím pobočky.

#### K § 36i

Ustanovení § 36i upravuje společná ustanovení ke všem správním deliktům v širším smyslu. Celá koncepce správního trestání v zákoně o bankách je postavena na principu oportunity, jež doplňuje princip legality o možnost nezahajovat řízení o (bagatelním) správním deliktu a povinnost zaznamenat důvody takového postupu. Tento princip vychází ze směrnice CRDIV, která nestanoví, že při spáchání deliktu je jediným nástrojem pokuta, ale naopak

uvádí demonstrativní seznam nástrojů použitelných v případě porušení pravidel v oblasti obezřetnostních požadavků. Možnost záznamu o nezahájení řízení vychází také z usnesení vlády ze dne 8. října 2008 č. 1252 k věcnému záměru zákona o dohledu nad finančním trhem. Nezakotvení principu oportunity by vedlo k neodůvodněnému rozdílu ve správním trestání při dohledu nad finančním trhem. Již nyní se tento princip uplatňuje v zákoně č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu (§ 6 odst. 2).

Cílem principu oportunity je řádné přihlídnutí ke všem aspektům případu, hospodárnost řízení a hledání nejlepší cesty nápravy v souladu s mezinárodními standardy pro výkon bankovního dohledu. Předpisy na finančním trhu ukládají velké množství povinností, a z povahy věci jde často o otevřené (neurčité) pojmy, jako je řádný a obezřetný výkon činnosti, jejichž aplikace může být v konkrétním případě sporná a ze strany banky obtížně předvídatelná. Ukládání pokut v podstatě za každé porušení zákona může být kontraproduktivní, zejména je-li v případě opatření k nápravě osoba ochotna spolupracovat a požadavkům vyhovět. Pokud bude osoba vždy ještě sankcionována, je vysoce pravděpodobné, že tato ochota pomine. Dílčí nezáměrné porušení, které je spojeno s přijetím opatření pro předcházení porušení v budoucnu, nemůže být materiálně důvodem pro ukládání pokuty. V některých případech může naopak placení pokuty situaci dále zhoršit, pokuta nebude mít preventivní následek a nepřispěje ani k zajištění nápravy (nedostatky v oblasti kapitálu). Vedení správního řízení je nákladné nejen pro účastníka řízení, ale i pro orgán dohledu, zejména nelze-li věc vyřídit příkazem, a i proto není vedení správního řízení řešením pro delikty velmi nízké závažnosti. Pokud lze stejného obecně i individuálně preventivního účinku dosáhnout rychlejší a hospodárnější cestou, není vhodné vést správní řízení jen kvůli uložení symbolické pokuty. Současně se ukládá, aby nezahájení řízení bylo provázeno záznamem tak, aby bylo zřejmé, kdo a proč o takovém postupu rozhodl. To umožňuje hodnotit postupy dohlížených osob v čase a případné opakované nedostatky postihovat přísněji. Zároveň jde o jedno z opatření proti možné snaze účastníků finančního trhu ovlivnit zaměstnance ČNB k nezahájení řízení.

Společná ustanovení dále stanoví liberační důvody, které částečně omezují absolutní odpovědnost právnických a podnikajících fyzických osob (tj. odpovědnost bez zavinění). Tyto osoby se vyviní, pokud prokáží, že vynaložily veškeré možné úsilí, aby zabránily porušení povinností stanovených zákonem, jde např. o případ vyšší moci. U nepodnikajících fyzických osob je naproti tomu nutným předpokladem pro založení odpovědnosti za protiprávní jednání prokázání zavinění konkrétního pachatele. Toto pravidlo vychází z § 3 přestupkového zákona. Společná ustanovení obsahují dále ve vztahu k právnickým a podnikajícím fyzickým osobám institut správního uvážení při určení výše pokuty. Orgán dohledu tak v rámci řízení rozhoduje o konkrétní výši peněžité pokuty, která je závislá na závažnosti správního deliktu. Přihlíží se zejména k způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán. S ohledem na transpozici článku 70 směrnice CRDIV se dále přihlídně zejména k délce trvání a míře závažnosti protiprávního jednání, finanční situaci právnické osoby, významu neoprávněného prospěchu, ztrátě třetích osob způsobené zjištěným nedostatkem v činnosti, součinnosti této právnické osoby v řízení o správním deliktu, předchozím správním deliktům právnické osoby a ke všem potenciálním systémovým důsledkům takového jednání. Ve vztahu k trestání přestupků nepodnikajících fyzických osob je nutné odkázat na obecná ustanovení přestupkového zákona, zejm. § 12 odst. 1. Ustanovení dále stanoví subjektivní a objektivní prekluzivní lhůty, jejichž uplynutím zaniká správně trestní odpovědnost za správní delikt podle tohoto zákona. Subjektivní lhůta jednoho roku uplyne, když ČNB nezahájí správní řízení do 1 roku ode dne, kdy se o správním deliktu, resp. přestupku dozvěděla. Za rozhodnou skutečnost v tomto případě je nutné považovat skutečnost, že ČNB obdržela informaci o jednání subjektu, kterým došlo nebo mohlo dojít k porušení zákonné povinnosti, která podléhá dohledu ČNB. Zda došlo ke spáchání deliktu, bude předmětem

dokazování v rámci správního řízení, resp. řízení o přestupku. Dále toto ustanovení stanoví objektivní lhůtu, podle níž je ČNB povinna zahájit správní řízení nejpozději do 5 let ode dne, kdy byl správní delikt, resp. přestupek spáchán, a to bez ohledu na skutečnost, zda se o něm dozvěděla či nikoliv. Ve vztahu k zániku odpovědnosti za přestupek je toto ustanovení speciální k ustanovení § 20 přestupkového zákona. Společná ustanovení také obsahují obecné pravidlo, že podle ustanovení o správních deliktech právnických osob se posoudí i správní delikty spáchané při podnikání nebo v souvislosti s podnikáním fyzické osoby. Vychází se tak z principu shodného posouzení odpovědnosti za delikt spáchaný při podnikání, a to bez ohledu na skutečnost, zda byl delikt spáchán fyzickou či právnickou osobou.

#### K § 36j

Ustanovení § 36j stanoví, že orgánem příslušným k projednání správních deliktů podle tohoto zákona v prvním stupni je ČNB a výnos z pokut uložených podle tohoto zákona je příjmem státního rozpočtu. Ustanovení transponuje článek 68 směrnice CRDIV, který požaduje, aby pravomocná rozhodnutí o uložené pokutě byla uveřejňována, přičemž zároveň stanoví důvody, pro které se nemusí uveřejňovat osobní údaje dotčených osob. Jde o případy, kdy by uveřejnění bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené, ohrozilo stabilitu finančního trhu, ohrozilo probíhající trestní řízení nebo způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu. Směrnice CRDIV blíže nestanoví kritéria, která se použijí při určení, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené. Půjde o uvážení ČNB, zda bude v konkrétním případě uveřejnění osobních údajů nepřiměřené k zásahu do jejich ochrany. Nechá se předpokládat, že ČNB bude při posuzování, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené, posuzovat všechny individuální okolnosti daného případu, např. míru závažnosti porušení povinnosti, zda se jedná o opakované porušení povinnosti nebo dosud nebylo opatření k nápravě uloženo, okolnosti a následky porušení povinnosti atd. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů osoby, která se dopustila protiprávního jednání, je významným zásahem do ochrany osobních údajů a má dehonestující charakter, předpokládáme, že ČNB bude osobní údaje uveřejňovat jen ve výjimečných případech. Takovým případem může být například úmyslné, opakované, velmi závažné porušení právní povinnosti, kdy se ani opakované uložení vysoké pokuty neukázalo jako dostatečný prostředek k nápravě. Rozhodnutí musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let, přičemž osobní údaje se uveřejňují pouze po dobu nezbytně nutnou, která je přiměřená účelu uveřejnění osobních údajů, v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

#### **K bodu 232 (§ 38 odst. 2)**

Jedná se o technickou změnu vzhledem k zavedení pojmu instituce v § 17a, pod který nespadá obdobný správní orgán podle tohoto ustanovení.

#### **K bodu 233 (§ 38 odst. 3 písm. d))**

Jedná se o technickou změnu vzhledem k zavedení pojmu instituce v § 17a.

#### **K bodu 234 (§ 38a odst. 3)**

Jedná se o technickou změnu vzhledem k zavedení pojmu instituce v § 17a, pod který nespadají subjekty spravující registry podle odstavce 2.

#### **K bodu 235 (§ 38d odst. 1 písm. c) a § 38d odst. 2 písm. e))**

ČNB měla dosud povinnost informovat Komisi o finančních holdingových osobách. V souvislosti s transpozicí článku 125 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článku 3 odst. 23 směrnice 2011/89/EU se vyžaduje, aby ČNB informovala také o smíšených finančních



holdingových osobách, což souvisí se zahrnutím těchto osob do dohledu na konsolidovaném základě. Totéž platí i pro Evropský orgán pro bankovníctví.

**K bodu 236 (§ 38d odst. 1 písm. d), § 38d odst. 2 písm. c), § 38j odst. 1 písm. e))**

Jedná se o legislativně technickou změnu v podobě změny odkazu v důsledku přečíslování odkazů v § 26c.

**K bodu 237 (§ 38d odst. 1 písm. h))**

Směrnice CRDIV nově již nepožaduje, aby ČNB informovala Evropskou komisi o podmínkách, které je nutno splnit pro vydání licence podle tohoto zákona, ale pouze EBA, jak je stanoveno v § 38d odst. 2 písm. g).

**K bodu 238 (§ 38d odst. 2 písm. d))**

Jedná se o upřesnění transpozice článku 75 odst. 3 směrnice CRDIV do zákona o bankách, který požaduje, aby orgán dohledu (ČNB) informoval EBA také o pracovních povinnostech osob, jejichž příjmy dosahují částky minimálně 1 mil. euro.

**K bodu 239 (§ 38d odst. 2 písm. h) až t))**

K § 38d odst. 2 písm. h)

Na základě transpozice článku 20 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článku 3 odst. 3 směrnice 2011/89/EU se ČNB, pokud vykonává dohled na konsolidovaném základě, ukládá nově povinnost informovat EBA také o majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku a jeho organizační struktúře a o správě a řízení a dalších informacích o konsolidačním celku.

K § 38d odst. 2 písm. i)

V souvislosti s implementací CRDIV se ČNB ukládá povinnost sdělovat EBA názvy orgánů či subjektů, kterým smějí být sdělovány informace stanovené v § 25a zákona o bankách.

K § 38d odst. 2 písm. j) a k)

Na základě transpozice článku 107 odst. 1 směrnice CRDIV se ČNB ukládá povinnost poskytovat EBA informace o procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 25c a další informace související s tímto procesem.

K § 38d odst. 2 písm. l)

Jedná se o transpozici informační povinnosti vůči EBA v souladu s článkem 103 odst. 2 směrnice CRDIV.

K § 38d odst. 2 písm. m)

Ustanovení transponující článek 120 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU zavádí pro ČNB povinnost informovat Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění o rozhodnutích podle § 26m.

K § 38d odst. 2 písm. n)

Ustanovení je transpozicí článku 97 odst. 5 směrnice CRDIV. ČNB je povinna v případě, že z výsledků přezkumu a vyhodnocování podle § 25c vyplývá hrozící systémové riziko, bez zbytečného odkladu informovat o těchto výsledcích EBA.

K § 38d odst. 2 písm. o)

Jedná se o zakotvení informační povinnosti ČNB vůči EBA ohledně trendů a postupů odměňování, stanovené v článku 75 odst. 1 směrnice CRDIV.

K § 38d odst. 2 písm. p)

Ustanovení transponuje článek 86 odst. 3, který zakládá povinnost orgánu dohledu (ČNB)

informovat EBA o přijatých opatřeních, pokud vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity může vést k nestabilitě banky.

K § 38d odst. 2 písm. q)

Ustanovení zakotvuje povinnost ČNB informovat EBA o povolení zastávat další funkci nevýkonného člena v orgánu banky.

K § 38d odst. 2 písm. r)

Ustanovení zakládá informační povinnost ČNB vůči EBA ohledně údajů shromážděných ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů statutárního orgánu, správní rady a dozorčí rady.

K § 38d odst. 2 písm. s)

Jedná se o zakotvení informační povinnosti ČNB vůči EBA ohledně rozhodnutí akcionářů týkajících se odměňování v bance.

K § 38d odst. 2 písm. t)

Ustanovení zakotvuje povinnost ČNB informovat EBA o některých opatřeních k nápravě a sankcích.

**K bodu 240 (§ 38d odst. 4 a 5)**

Z článku 117 odst. 1 směrnice CRDIV vyplynula potřeba transponovat do zákona povinnost ČNB informovat na vyžádání EBA o všech skutečnostech nezbytných k plnění jeho úkolů stanovených příslušnými předpisy EU. Ustanovení je také transpozicí článku 120 odst. 3 resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU směrnice CRDIV a zavádí pro ČNB povinnost informovat Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění o rozhodnutích podle § 26m.

**K bodu 241 (§ 38d odst. 5)**

Ustanovení transponující článek 136 odst. 7 směrnice CRDIV zakotvuje pro ČNB povinnost informovat ESRB o stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy podle § 12k odst. 2. ČNB je povinna sdělit ESRB současně údaje podle § 12k odst. 6.

**K bodu 242 (§ 38da)**

Toto ustanovení vychází z úpravy v článku 41 odst. 2, článku 43 odst. 5, článku 50 odst. 5, článku 112 odst. 2, článku 116 odst. 9, článku 117 odst. 2 CRD IV a zavádí povinnost orgánu dohledu (ČNB) poskytnout EBA součinnost v případech, kdy ESRB z vlastní iniciativy přispívá k řešení sporů mezi příslušnými orgány. Ustanovení je také transpozicí článku 69 směrnice CRDIV, který zakotvuje povinnost orgánu dohledu (ČNB) využívat údajů z databáze EBA při posuzování důvěryhodnosti členů orgánů banky. EBA vede centrální databázi správních sankcí, o nichž dostala zprávy od orgánů dohledu členských států, výhradně pro účely výměny informací mezi těmito orgány dohledu. Tato databáze se zpřístupní pouze orgánům dohledu a aktualizuje se na základě informací poskytnutých těmito orgány.

**K bodu 243 (§ 38e)**

Tímto novelizačním bodem se stávající text ustanovení § 38e označuje jako odstavec 1 a pro větší právní jistotu adresátů se vkládá nový odstavec 2, který stanovuje povinnost ČNB informovat příslušné orgány dohledu z jiných než členských států o opatřeních obecné povahy podle § 26bb, která byla přijata vůči pobočce banky z jiného než členského státu.

### **K bodu 244 (§ 38h – nadpis)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu. V souvislosti s rozdělením § 38h byl v zájmu právní jistoty a uživatelského komfortu adresátů doplněn název paragrafu.

Rozdělení stávajícího paragrafu je legislativně technickou změnou, která byla vyvolána mj. změnami v CRDIV v oblasti dohledu nad pobočkami bank z členských států. Vzhledem k dosavadní nejasnosti v rozsahu vyměňovaných informací a postupu této výměny mezi orgány dohledu členských států při dohledu nad pobočkami a při dohledu nad konsolidačními celky, byla úprava výměny informací rozdělena do dvou samostatných paragrafů podle oblasti výměny, jak vymezuje směrnice CRDIV. K rozdělení je také přistoupeno z důvodu jiného pojetí výměny informací v těchto dvou oblastech. Výměna informací o pobočkách bank z členských států podle článku 51 směrnice CRDIV bude dále provedena evropskou legislativou, konkrétně aktem Komise přijatým na základě návrhu technických standardů EBA do konce roku 2014. Informace o konsolidačních celcích bude ČNB i nadále poskytovat pouze na základě zmocnění v zákoně, neboť podrobnosti nebudou na úrovni EU nadále upraveny, neboť zde nebylo vloženo žádné zmocnění, které by výměnu informací v této oblasti v budoucnosti upravilo.

### **K bodům 245 a 246 (§ 38h odst. 1 a 3)**

Jedná se o legislativně technické úpravy z důvodu zachování jednotné terminologie používané napříč zákonem.

### **K bodu 247 (§ 38h odst. 2)**

Ustanovení transponuje článek 50 odst. 1 směrnice CRDIV, přičemž vymezuje druh informací, které je ČNB povinna poskytovat v rámci spolupráce s orgány dohledu jiných členských států při dohledu nad bankou poskytující služby prostřednictvím pobočky na území jiného členského státu.

### **K bodům 248 a 249 (§ 38h odst. 4)**

Jedná se o legislativně technické úpravy z důvodu zachování jednotné terminologie používané napříč zákonem. Odstavec je v návaznosti na vypuštění předchozích odstavců přečíslován.

### **K bodu 250 (§ 38h odst. 4)**

Jedná se o vypuštění části ustanovení související s rozdělením stávajícího § 38h.

### **K bodu 251 (§ 38h odst. 4)**

V souvislosti s transpozicí článku 50 odst. 2 až 4 směrnice CRDIV je tímto ustanovením ČNB uložena povinnost poskytnout orgánu dohledu hostitelského členského státu všechny informace získané v rámci dohledu nad likviditou banky, pokud jsou důležité pro ochranu klientů a akcionářů banky nebo pro ochranu finanční stability v hostitelském členském státě. ČNB je současně uložena povinnost informovat orgán dohledu hostitelského státu, pokud dojde k ohrožení likvidity banky, včetně povinnosti poskytnout informace o plánu na obnovení likvidity a o opatřeních, které vůči bance přijala.

### **K bodu 252 (§ 38ha)**

Ustanovení bylo z velké části převzato z původního § 38h, který byl rozdělen mj. z důvodu změn v CRDIV v oblasti dohledu nad pobočkami bank z členských států. Ustanovení v § 38ha je zejména transpozicí článku 117 resp. i článku 3 odst. 3 a 20 směrnice 2011/89/EU. Ustanovení upravuje výměnu informací mezi ČNB a orgány dohledu jiných členských států

při výkonu dohledu na konsolidovaném základě. Informace jsou zde rozděleny na informace zásadní, které musí orgán dohledu poskytovat z vlastního podnětu, a na informace, které jsou potřebné při výkonu dohledu, jež jsou poskytovány na vyžádání. Navíc je v odstavci 2 písm. e) provedena transpozice článku 125 odst. 3 resp. článku 3 odst. 23 směrnice 2011/89/EU, podle kterého mají orgány dohledu informovat ostatní orgány dohledu nejen o finančních holdingových osobách, ale nově také o smíšených finančních holdingových osobách, což souvisí se zahrnutím těchto osob do dohledu na konsolidovaném základě.

#### **K bodům 253 a 254 (§ 38i odst. 1 písm. c))**

Jedná se o legislativně technickou změnu reflektující vypuštění úpravy kapitálu pro banky z § 12a v souvislosti s adaptací zákona na nařízení CRR.

#### **K bodu 255 (§ 38j odst. 1 písm. d))**

V souladu s požadavky článku 143 směrnice CRDIV je ČNB mj. povinna zveřejnit souhrnné statistické údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání bankami v ČR, včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut.

#### **K bodu 256 (§ 38j odst. 1 písm. e))**

Ustanovení § 38j upravuje, co ČNB uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup. Vzhledem k adaptaci zákona na nařízení CRR konkrétně na článek 135 a celou část 5 nařízení CRR a na úpravu ustanovení § 12a ČNB již nebude uveřejňovat způsobem umožňujícím dálkový přístup seznam agentur pro úvěrové hodnocení a informace související s ustanovením § 12a zákona o bankách.

#### **K bodu 257 (§ 38j odst. 1 písm. e))**

Jedná se o legislativně technickou změnu v důsledku přečíslování odstavců v § 26c v důsledku promítnutí změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

#### **K bodu 258 (§ 38j odst. 1 písm. f) a g))**

Jedná se o transpozici článku 144 odst. 1 směrnice CRDIV. Vzhledem k adaptaci zákona na nařízení CRR se odkaz na § 12a nahrazuje odkazem na články 405 až 409 nařízení CRR.

#### **K bodu 259 (§ 38k a § 38l)**

V souladu s článkem 144 směrnice CRDIV se zavádí některé zvláštní požadavky na uveřejňování údajů orgánem dohledu (ČNB). Toto ustanovení podmiňuje nutnost uveřejňování dalších údajů využitím diskrece ČNB stanovené v článku 7 odst. 3 nařízení CRR, resp. v článku 9 odst. 1 nařízení CRR.

#### **K bodům 260, 263 a 264 (§ 39, § 41b odst. 6 a 8)**

Jedná se o terminologickou úpravu. Pojem zaměstnanec je nahrazován pojmem pracovník, který má širší význam. Pracovníkem se v tomto zákoně a právním předpise jej provádějícím rozumí zaměstnanec nebo jiná fyzická osoba, která svou činnost uskutečňuje podle příkazů jiného.

#### **K bodu 261 (§ 40 odst. 4)**

Jedná se o legislativně technickou změnu provedenou z důvodu úpravy této problematiky v § 66 odst. 1 písm. c) zákona č. 500/2004 Sb., správním řádu.

### **K bodu 262 (§ 41 odst. 1)**

Tato změna vychází ze skutečnosti, že správní delikty jsou upraveny v části dvanácté zákona. Nově lze tedy ukládat pokuty na základě ustanovení této části zákona.

### **K bodu 265 (§ 41c odst. 2)**

Vzhledem k nové úpravě definice finanční instituce je úprava pojištění vkladů doplněna o subjekty, které nově do této definice nespádají. Jedná se o obchodníky s cennými papíry, spořitelni a úvěrní družstva, pojišťovny a zajišťovny včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti.

### **K bodu 266 (§ 41d odst. 1)**

Jedná se o legislativně-technickou úpravu nesrovnalosti, která vznikla v důsledku předchozí novelizace, při níž z textu vypadla varianta, že oznámení o neschopnosti dostát svým závazkům bude podáváno v případě tuzemské banky, nikoli pouze zahraniční banky.

### **K bodu 267 (§ 44 a § 44a)**

#### **§ 44**

Tento novelizační bod je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV a úzce souvisí s nově navrženým ustanovením § 11c, podle kterého budou banky s účinností od 1. ledna 2015 informovat o taxativně vyjmenovaných skutečnostech. Směrnice CRDIV vyžaduje, aby banky poprvé informovaly o některých z vymezených skutečností dříve, než nabyde účinnosti ustanovení § 11c.

#### **§ 44a**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje mnoho ustanovení, ve kterých uděluje EBA povinnosti navrhnout technické nebo implementační standardy, které budou blíže specifikovat postupy aj. podle daných ustanovení nařízení CRR, které následně budou přijaty Komisí, ve formě nařízení nebo rozhodnutí Komise, a také mu stanoví lhůtu, do kdy má takové standardy předložit Komisi. Z nařízení CRR však nevyplývají konkrétní termíny, a tak je potřeba zohlednit ty případy, kdy se účinnost aktů přijatých Komisí neshoduje s datem, kdy vstoupí v platnost nařízení CRR, resp. kdy lhůta pro předložení překračuje lhůtu, kdy nařízení CRR nabude účinnosti. Z uvedených důvodů vznikla potřeba umožnit vydáním vyhlášky ČNB přechodně upravit popřípadě alespoň některá pravidla a postupy obsažené v nařízení CRR tak, aby adresáti zákona věděli, jak mají postupovat. Zmocnění pro ČNB vydat vyhlášku, umožňuje ČNB upravit po přechodnou dobu postupy stanovené v nařízení CRR, do doby, než Komise úpravu těchto postupů přijme ve svých nařízeních nebo rozhodnutích. Přechodný charakter vyhlášky bude specifikován v samotné vyhlášce, která bude obsahovat zrušovací ustanovení stanovující, že vyhláška vydaná na základě tohoto zmocňovacího ustanovení se zrušuje dnem nabytí účinnosti nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise provádějící tato ustanovení.

### **K bodu 268 (§ 44b a § 44c)**

#### **§ 44b**

V ustanovení je stanovena povinnost banky uvést svoje právní poměry do souladu s požadavky tohoto zákona na neslučitelnost funkcí výkonných a nevýkonných členů orgánů právnické osoby do 1. července 2014.

#### **§ 44c**

V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 se stanoví, že v § 12f odst. 3 a 4 se do 31. prosince 2014 namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta. Dále se na základě

článku 160 směrnice CRDIV stanoví přechodné období, pokud jde o výši sazby bezpečnostní a proticyklické kapitálové rezervy a v souladu s článkem 162 odst. 6 směrnice CRDIV se stanoví přechodné období, pokud jde o výši kapitálové rezervy pro globálně systémově významné instituce.

#### **K článku II (Přechodná ustanovení)**

##### K bodu 1

Tento bod přechodných ustanovení je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV, který stanoví, že s účinností do šesti měsíců od transpoziční lhůty, tedy do 1. července 2014, mají globální systémově významné instituce povinnost informovat Komisi o vyjmenovaných skutečnostech. Mezinárodní určení instituce za globálně systémově významnou se řídí seznamem zveřejněným Radou pro finanční stabilitu.

##### K bodu 2

V souvislosti s transpozicí článku 151 a článku 156 směrnice CRDIV se stanoví přechodné období, které pobočce banky z členského státu ukládá v návaznosti na zavedení nových standardů likvidity povinnost do 31. prosince 2014 dodržovat stanovená pravidla likvidity a bezpečného provozu podle § 14 věty druhé.

## **Část druhá (změna zákona o České národní bance)**

### **K bodu 1 (§ 44aa)**

Jedná se o transpozici čl. 4 odst. 7 CRDIV a tímto ustanovením se ČNB zavádí povinnost zajistit, aby výkon dohledu a veškeré činnosti související s výkonem dohledu byly prováděny odděleně a nezávisle na výkonu činností spojených s řešením problémů subjektů. Dále je v tomto ustanovení rovněž zakotvena povinnost ČNB informovat o oddělení výkonu dohledu a výkonu činností spojených s řešením problémů subjektů Komisi a EBA a uvést způsob rozdělení povinností a odpovědností. Rovněž je doplněno, že není dotčeno ustanovení § 5 odst. 1 zákona o ČNB.

V souvislosti s implementací směrnice o krizovém řízení budou do právního řádu implementovány rozhodující požadavky evropské právní úpravy. Není proto vyloučeno, že bude třeba provést úpravy návrhu zákona při dodržení věcného obsahu požadavků směrnice CRDIV.

### **K bodu 2**

Poznámky pod čarou č. 10 a 11 bylo třeba novelizovat s ohledem na nový kontrolní řád, který je účinný od 1. 1. 2014.

## **Část třetí (změna zákona o stavebním spoření)**

### **K bodům 1 až 9 (§ 16a, § 16aa, § 16ab, § 16b a § 18)**

Vzhledem k nové koncepci správního trestání v zákoně o bankách, kdy došlo s ohledem na implementaci směrnice CRDIV k přepsání § 26, již nebude možné aplikovat toto ustanovení na stavební spořitelny tak, jak je stanoveno v § 18 odst. 1 ZSS, kdy bylo možné podřadit pod „nedostatek v činnosti“ pro účely správního trestání i porušení jiného zákona, tj. ZSS. Proto bylo potřeba vytvořit novou úpravu správního trestání, která bude vložena přímo do ZSS a zároveň bude respektovat koncepci správního trestání navrženou Ministerstvem vnitra.



## **Část čtvrtá (změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)**

### **K bodu 1 (§ 1 odst. 1)**

V souvislosti s implementací nařízení CRR a s jeho aplikací na družstevní záložny je do ustanovení § 1 odst. 1 vložen odkaz na přímo použitelný předpis EU a zavádí se nová poznámka pod čarou č. 1a, kde se uvádí název tohoto přímo použitelného předpisu, na který bezprostředně navazuje právní úprava zákona o družstevních záložnách.

Dále se do výčtu evropských předpisů v poznámce pod čarou č. 1 zavádí odkaz na novou směrnici CRDIV, která nahrazuje dosavadní směrnici 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu a směrnici 2006/49/ES o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí.

### **K bodu 2 (§ 1 odst. 5 písm. e))**

Z důvodu změny definice finanční instituce v § 1a odst. 1 písm. b) se do ustanovení doplňují obchodníci s cennými papíry, kteří nově pod pojem finanční instituce nespádají.

### **K bodům 3, 5 a 14 (§ 1 odst. 9, § 1a odst. 1 písm. d) a u))**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje v článku 4 definice pojmů a vzhledem k tomu, že se jedná o přímo použitelný předpis Evropské unie, není třeba předmětné definice uvádět v zákoně. Pro zachování kontinuity je v ustanoveních § 1 odst. 9, § 1a odst. 1 písmeno d) a u) a v § 2b odst. 1 uvedeno, že se v těchto případech jedná o definice podle odpovídajících ustanovení nařízení CRR.

### **K bodu 4 (§ 1a odst. 1)**

#### K písmenu a), b) a c)

Ustanovení nově definuje pojem úvěrová instituce odkazem na nařízení CRR, aby se terminologicky tento přímo použitelný předpis sjednotil se zákonem, který provádí směrnici CRDIV a nedocházelo k výkladovým problémům, a to především z důvodu, že nařízení CRR a zákon o spořitelních a úvěrních institucích budou užívány současně.

Ustanovení dále nově definuje pojem finanční instituce odkazem na nařízení CRR, aby se terminologicky tento přímo použitelný předpis sjednotil se zákonem, který provádí směrnici CRDIV a nedocházelo k výkladovým problémům, a to především z důvodu, že nařízení CRR a zákon o spořitelních a úvěrních institucích budou užívány současně.

S ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR a transpozici směrnice CRDIV bylo potřeba zavést v zákoně pojem instituce.

#### K písmenu d)

Článek 4 odst. 1 bod 35 nařízení CRR upravuje definici přidružené osoby, proto pro zachování kontinuity, je v ustanovení § 1a odst. 1 písm. d) uvedeno, že se pro účely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech jedná o definici podle odpovídajícího ustanovení nařízení CRR.

#### K písmenu e) a f)

Zůstává zachováno původní znění definic.

#### K písmenu g), h), m), o) a w)

Ustanovení nově definuje některé pojmy odkazem na nařízení CRR, aby se terminologicky tento přímo použitelný předpis sjednotil se zákonem, který provádí směrnici CRDIV a nedocházelo k výkladovým problémům, a to především z důvodu, že nařízení CRR a zákon

o spořitelních a úvěrních družstvech budou užívány současně.

K písmenu písm. i)

Definice smíšené finanční holdingové osoby je nově vložena na základě transpozice článku 3 odst. 2 písm. b) směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 20 směrnice CRDIV a zároveň je upravena formou odkazu na nařízení CRR.

K písmenu j), k) a l)

Dochází k zpřesnění subjektů, které spadají do sledovaných skupin ovládajících úvěrových institucí, finančních holdingových osob a smíšených holdingových osob v souladu s požadavky nařízení CRR, které zahrnuje pouze instituce, finanční instituce a podniky pomocných služeb.

K písmenu n)

Jedná se o úpravu v souvislosti s transpozicí článku 3 odst. 2 písm. a) bodu 16 směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 25 směrnice CRDIV a zároveň jde o adaptaci na nařízení CRR.

K písmenu písm. p) a q)

Definice tuzemské smíšené finanční holdingové osoby a evropské smíšené finanční holdingové osoby je nově vložena na základě transpozice článku 3 odst. 2 písm. a) bod 15a) a 17a) směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 28 a 29 směrnice CRDIV a zároveň jde o adaptaci na nařízení CRR.

K písmenu r) a s)

Jedná se pouze o legislativně technické úpravy vyvolané potřebou aktualizovat odkaz na říšlušný odstavec § 25e.

K písmenu t)

Tato nová definice odpovědné družstevní záložny ovládané smíšenou finanční holdingovou osobou je transpozicí článku 119 odst. 1, článku 111 odst. 4 směrnice CRDIV, resp. článku 3 odst. 16 směrnice 2011/89/EU. Vložení definice do zákona vychází z koncepce přijaté při transpozici směrnice 2006/48/ES. V návaznosti na novou definici je pak v § 25e odst. 2 doplněno, že ČNB vykonává dohled nad odpovědnou družstevní záložnou ovládanou smíšenou finanční holdingovou osobou.

**K bodu 5 (§ 1a odst. 3)**

Možnost vyjmutí osob z konsolidačního celku pro účely dodržování pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě je obsaženo v článku 19 nařízení CRR, proto již není možné tuto problematiku upravovat v § 1 odst. 9 zákona o družstevních záložnách. Dále tento bod reflektuje legislativně technickou změnu zohledňující vypuštění odstavce 3 a přečíslování následujícího odstavce.

**K bodu 6 (§ 1b)**

Tento novelizační bod reflektuje potřebu jasně vymezit, který orgán v ČR je příslušným orgánem a určeným orgánem (viz. článek 458 odst. 1) ve smyslu a rozsahu nařízení CRR, jak je ostatně požadováno samotným zmíněným přímo použitelným předpisem. Zároveň toto ustanovení zajišťuje větší právní jistotu adresátů zákona.

**K bodu 7 (§ 2a odst. 1)**

Jedná se o legislativně technickou změnu. Tento novelizační bod reflektuje potřebu sjednotit terminologii tak, aby se o správním aktu jednotně hovořilo jako o „povolení“ a nikoli jednou o „povolení“ a následně jako o „svolení“.

### **K bodu 8 (§ 2a odst. 4 písm. b))**

Jedná se o transpozici článku 13 směrnice CRDIV specifikující požadavky na vedoucí orgán („management body“). Směrnice CRDIV tento orgán definuje jako orgán (či orgány) instituce určený v souladu s vnitrostátními právními předpisy, který je oprávněn stanovovat strategii, cíle a celkové směřování instituce a který kontroluje a sleduje rozhodování osob ve vedení instituce. V právním prostředí ČR se jedná o představenstvo a kontrolní komisi družstevní záložny. Z důvodu kontinuity právní úpravy bylo zachováno také povinné zajišťování a posuzování „fit and proper“ členů úvěrové komise (CRD IV umožňuje stanovit na národní úrovni dodatečné governance požadavky).

Při žádosti o povolení by družstevní záložna měla prokázat splnění požadavků na důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenosti členů volených orgánů společnosti, ale také další požadavky na členy orgánů podle § 7aa. █

### **K bodu 9 (§ 2a odst. 4 písm. c))**

Jedná se o legislativně technickou úpravu. Ve slovech „řídící a kontrolní systém“ se v souladu s pravidly jazyka českého a výkladem Ústavu pro jazyk český používá „i.“

Dále se jedná o terminologickou úpravu. Pojem zaměstnanec je nahrazován pojmem pracovník, který má širší význam. Pracovníkem se v tomto zákoně a právním předpise jej provádějícím rozumí zaměstnanec nebo jiná fyzická osoba, která svou činnost uskutečňuje podle příkazů jiného.

### **K bodu 10 (§ 2a odst. 4 písm. e))**

Směrnice CRDIV uvádí podmínky pro udělení povolení družstevní záložně, které již byly promítnuty do zákona. Tento paragraf transponuje článek 14 odst. 1 směrnice CRDIV, ze kterého vyplývá požadavek na zajištění důvěryhodnosti a způsobilosti nejvýše dvaceti členů s největším členským vkladem, pokud nemají kvalifikovanou účast.

### **K bodu 11 (§ 2a odst. 5 písm. b))**

Ustanovení se uvádí do souladu s požadavky článku 13 směrnice CRDIV na orgány družstevní záložny, tj. představenstvo a kontrolní komisi. Z důvodu kontinuity právní úpravy bylo zachováno také povinné zajišťování a posuzování „fit and proper“ členů úvěrové komise.

### **K bodům 12, 14, 27, 29, 31, 32, 51, 60, 61, 112, 149, 159 (§ 2a odst. 7, § 2b odst. 9, § 5 písm. j), § 6 odst. 10, § 7 odst. 6 a 7, § 8b odst. 4, § 14 odst. 2 písm. a) a c), § 25f odst. 8, § 27a odst. 4, § 27b odst. 3 písm. d))**

Vzhledem k tomu, že směrnice CRDIV nepoužívá pojem „řídící osoba“, ale hovoří pouze o tzv. „management body“, které tvoří v případě družstevní záložny představenstvo a kontrolní komise, byla tato legislativní zkratka vypuštěna ze zákona. Okruh osob, které podléhají požadavkům doposud kladeným na „řídící osobu“, příp. „osobu ve vedení“ byl uveden do souladu se směrnicí CRDIV, tj. představenstvo a kontrolní komise. Z důvodu kontinuity právní úpravy byla zachována povinnost splnit požadavky zákona kladené na členy představenstva a kontrolní komise také pro členy úvěrové komise.

### **K bodu 13 (§ 2b odst. 1)**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje v článku 4 definice pojmů a vzhledem k tomu, že se jedná o přímo použitelný předpis Evropské unie, není třeba předmětné definice uvádět v zákoně. Článek 4 odst. 1 bod 36 nařízení CRR upravuje definici kvalifikované účasti, proto je pro zachování kontinuity v ustanovení § 2b odst. 1 uvedeno, že se pro účely

zákona o družstevních záložnách jedná o definici podle odpovídajícího ustanovení nařízení CRR.

#### **K bodu 15 (§ 2d odst. 2 písm. g))**

Dochází k formulační změně ustanovení v souvislosti s tím, že kapitálový poměr je nově upraven v článku 92 nařízení CRR.

#### **K bodům 16, 17 a 18 (§ 2d odst. 5)**

Ze směrnice CRDIV vyplývá požadavek, na vzájemné oznamování stanovených informací mezi příslušnými orgány členských států v případě podnikání družstevní záložny prostřednictvím pobočky na území jiného členského státu. Tento odstavec je implementací článku 35 odst. 3 směrnice CRDIV, který požaduje, aby orgán dohledu domovského státu, pokud nemá pochybnosti o organizační struktuře a finanční situaci družstevní záložny ve vztahu k předpokládaným činnostem, předal informace stanovené v odst. 2 tohoto paragrafu spolu s údaji o výši a složení kapitálu družstevní záložny s údaji o jejich kapitálových poměrech hostitelskému orgánu dohledu a informoval o tom družstevní záložnu.

#### **K bodům 19 a 20 (§ 2d odst. 4 a 5)**

Odmítne-li orgán dohledu domovského státu sdělit stanovené údaje hostitelskému orgánu dohledu, toto rozhodnutí je povinen do tří měsíců odůvodnit. Odvolání k soudu je proti odmítnutí nebo nevydání stanoviska přípustné.

#### **K bodu 21 (§ 2g odst. 1)**

Ustanovení odstavce 1 se upravuje v návaznosti na transpozici článku 49 odst. 1 směrnice CRDIV, podle kterého dochází s účinností od 1. ledna 2015 k přesunu odpovědnosti za dohled nad likviditou poboček družstevních záložen na orgán dohledu domovského státu.

#### **K bodu 22 (§ 2g odst. 2)**

V souvislosti s transpozicí článku 40 směrnice CRDIV se omezuje rozsah informací, které je družstevní záložna povinna poskytnout orgánu dohledu hostitelského státu o podnikání své pobočky na území tohoto hostitelského státu.

#### **K bodu 23 (§ 2g odst. 3)**

Jedná se o transpozici článku 41 odst. 1 směrnice CRDIV. Ustanovením se ČNB ukládá povinnost neprodleně přijmout přiměřená opatření k nápravě, pokud orgán dohledu hostitelského státu ČNB sdělí, že družstevní záložna poskytující služby na území hostitelského státu porušuje právní předpisy upravující činnost družstevních záložen tohoto státu nebo nařízení CRR. ČNB je následně povinna informovat orgán dohledu hostitelského státu o povaze přijatých opatření.

#### **K bodu 24 (§ 2g odst. 4)**

Pokud orgán dohledu hostitelského státu přijal opatření vůči pobočce družstevní záložny z důvodu vzniku mimořádné situace, zakotvuje se pro ČNB právo obrátit se na EBA s žádostí o urovnání sporu, jestliže s přijatými opatřeními ČNB nesouhlasí.

#### **K bodu 25 (§ 3 odst. 5)**

Jedná se o technickou změnu vzhledem k zavedení pojmu instituce v § 1a odst. 1 písm. c), pod který by nespadala instituce uvedená v tomto odstavci.

#### **K bodu 26 (§ 4 odst. 4)**

Tímto novelizačním bodem dochází k sjednocení terminologie s terminologií, která byla zavedena návrhem zákona v souvislosti s rekodifikací soukromého práva.

#### **K bodu 28 (§ 5a odst. 3)**

Tento novelizační bod reflektuje nutnost upřesnění skutečnosti, že část povinností, které byly dříve obsaženy v § 11, jsou v současnosti upraveny v nařízení CRR.

#### **K bodu 30 (§ 7 odst. 5)**

Jedná se o technickou změnu z důvodu změny definice finanční instituce v § 1a odst. 1. Do ustanovení se doplňují obchodníci s cennými papíry, pojišťovny a zajišťovny. Tyto subjekty nově pod definicí finanční instituce nespadají.

#### **K bodu 33 (§ 7a odst. 1 písm. d))**

Jedná se o transpozici požadavků článku 91 odst. 1 a 7 směrnice CRDIV. Směrnice CRDIV vyžaduje, aby družstevní záložna zajistila, aby členové jejich orgánů byli důvěryhodní a měli způsobilost a zkušenost potřebnou pro výkon jejich funkce. Družstevní záložna má zároveň povinnost zajistit dostatečnou kolektivní odbornou způsobilost a zkušenost svých orgánů.

#### **K bodu 34 (§ 7a odst. 2)**

Vzhledem k požadavku článku 88 směrnice CRDIV, aby družstevní záložna kontrolovala mj. účinnost řídicího a kontrolního systému, je třeba, aby byla explicitně stanovena povinnost, že řídicí a kontrolní systém musí být účinný. Dále je do ustanovení doplněno, že řídicí a kontrolní systém musí být přiměřený také rizikům spojeným s modelem podnikání družstevní záložny.

#### **K bodu 35 (§ 7a odst. 3)**

V souladu s článkem 88 odst. 1 směrnice CRDIV se zakotvuje povinnost pro družstevní záložnu, resp. její vedoucí orgán sledovat a pravidelně hodnotit účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicích systémů dané družstevní záložny a učinit příslušné kroky k řešení zjištěných nedostatků.

#### **K bodu 36 (§ 7a odst. 4)**

V souladu s článkem 109 odst. 1 směrnice CRDIV dochází k upřesnění, že povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na individuálním základě má pouze družstevní záložna, které nebyla udělena výjimka podle článku 7 nařízení CRR. Dále dochází k úpravě výčtu osob, které mají povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě. Tyto změny jsou provedeny v souladu s článkem 109 odst. 2 a vychází zejména ze zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě.

#### **K bodu 37 (§ 7a odst. 5 až 7)**

Nový odstavec byl vložen na základě transpozice článku 109 odst. 2 a 3 směrnice CRDIV. Družstevní záložna, která má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě má také povinnost zajistit, aby jí ovládaná osoba, která nepodléhá dohledu ČNB, zavedla zásady a postupy řízení, organizační uspořádání a další postupy a jiné mechanismy podle § 7a odst. 1 o řídicím a kontrolním systému. Tuto povinnost družstevní záložna nemá, pokud prokáže ČNB, že zavedení těchto uspořádání, postupů a mechanismů není v souladu s právním řádem země sídla ovládané osoby. V souvislosti s vložením nového

odstavce dochází k legislativně technické změně – přečíslování následujících odstavců. Dále se jedná o legislativně technickou změnu, kdy v důsledku přidání odstavců dochází k přečíslování odstavců následujících.

### **K bodu 38 (§ 7a odst. 7)**

Směrnice CRDIV požadavky na řídicí a kontrolní systém, zejména řízení rizik a politiky odměňování, dále rozvádí. Tyto již velmi konkrétní a často dost technické specifikace není vhodné implementovat do zákona. Budou proto provedeny vyhláškou ČNB, ke které dává § 7a odst. 7 zmocnění. Zmocnění pro ČNB k vydání vyhlášky k řídicímu a kontrolnímu systému je spojeno se zmocněním k úpravě výborů tak, aby rozsah zmocnění byl shodný pro orgány i výbory a jejich členy. Článek 94 odst. 2 směrnice CRDIV dále stanoví, že EBA vypracuje regulační technické normy, které Komise provede právním aktem. Tímto právním aktem může být nařízení CRR nebo rozhodnutí, kterým se budou subjekty rovněž povinny řídit.

### **K bodu 39 (§ 7aa, § 7ab, § 7ac, § 7ad)**

#### K § 7aa

Ustanovení transponující článek 91 směrnice CRDIV rozvádí požadavky, které musí splňovat členové představenstva a kontrolní komise družstevní záložny. Jde o požadavky na tzv. řídicí orgán („management body“), kterým se podle směrnice CRDIV rozumí orgán či orgány instituce určené v souladu s vnitrostátními právními předpisy, které jsou oprávněny stanovovat strategii, cíle a celkové směřování instituce a které kontrolují a sledují rozhodování osob ve vedení instituce. V českém právním řádu se v případě družstevní záložny jedná o představenstvo a kontrolní komisi. Z důvodu kontinuity právní úpravy byly zachovány obdobné povinnosti také pro členy úvěrové komise družstevní záložny. Nová zákonná úprava v souladu s požadavkem směrnice CRDIV zakotvuje v případě významné družstevní záložny neslučitelnost určitého počtu výkonných a nevýkonných funkcí v orgánech právnických osob. Kritéria pro posouzení významnosti družstevní záložny stanoví ČNB vyhláškou, ke jejímuž vydání je zmocněna v § 7ab odst. 3. Výkonným členem se pro účely tohoto zákona rozumí člen orgánu právnické osoby, který je v rámci dané právnické osoby pověřen výkonnou řídicí funkcí. Nevýkonným členem se rozumí člen orgánu právnické osoby, který není v dané právnické osobě pověřen výkonnou řídicí funkcí. Do omezení pro členy orgánů družstevní záložny se nezapočítává členství v orgánu bytového družstva, společenství vlastníků jednotek a obdobných osob, které neslouží převážně výdělečným cílům. Zákon dále stanoví, ve kterých případech se výkon více funkcí pokládá za výkon jedné funkce.

#### K § 7ab

Toto ustanovení je transpozicí článků 76, 88, 95 směrnice CRDIV, které stanoví, aby významné družstevní záložny zřídily výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování. 2. odstavec § 7ab vyjasňuje, z jakých osob budou tyto výbory složeny. Výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování jsou útvary družstevní záložny, nikoliv její orgány. Kritéria pro posouzení významnosti družstevní záložny stanoví ČNB vyhláškou, ke které je zmocněna v odstavci 2.

#### K § 7ac

Toto ustanovení na základě směrnice CRDIV stanoví orgánu dohledu (ČNB) různorodé povinnosti, např. povinnost používat informace týkající se zásad odměňování v souladu s čl. 450 nařízení CRR ke srovnání trendů a postupů odměňování, povinnost používat informace týkající se politiky rozmanitosti v souladu s čl. 435 nařízení ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů představenstva, členů kontrolní komise a členů úvěrové

komise družstevní záložny, alespoň jednou ročně zhodnotit kvalitu interních přístupů družstevní záložny aj.

#### K § 7ad

Z článku 71 směrnice CRDIV vyplývá požadavek na zakotvení tzv. whistleblowingu. „Whistleblowingem“ se obecně rozumí případy, kdy zaměstnanec státní správy nebo velké společnosti oznámí instituci nebo orgánu oprávněnému k prověření či zakročení vůči nelegitimním, neetickým nebo nezákonným praktikám na pracovišti, takovéto praktiky, o nichž se dozvěděl díky svému postavení a interním informacím. Oznámení o závažném porušení je učiněno víceméně nezištně příslušným úřadům nebo orgánům a oznamovatel přitom porušuje loajalitu ke svým přímým nadřízeným či vůbec ke svému zaměstnavateli, který je za napadené jednání odpovědný, čímž často riskuje přinejmenším ztrátu zaměstnání. Zakotvením tohoto ustanovení v zákoně o spořitelních a úvěrových družstvech je umožněno pracovníkům družstevní záložny interně hlásit porušení zákona prostřednictvím zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu, který má družstevní záložna povinnost zavést. Rovněž ČNB na základě tohoto ustanovení zavede účinný mechanismus k hlášení porušení nebo hrozícího porušení tohoto zákona, právních předpisů jej provádějících nebo nařízení CRR. Tento mechanismus musí zahrnovat také účinnou ochranu osob, které ohlásí porušení zákona. Povinnost zavést tento mechanismus je formulována velmi obecně. Pro zajištění efektivního fungování tohoto mechanismu je proto v odstavci 3 navíc zakotveno zmocnění pro ČNB vydat vyhlášku, kterou vymezí konkrétní požadavky, jež jsou kladeny na družstevní záložny při zajištění této povinnosti. ČNB při stanovení konkrétních parametrů tohoto mechanismu musí postupovat v souladu s § 13 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, který stanoví povinnost správce osobních údajů (zde ČNB) přijmout taková opatření, aby nedošlo ke zneužití osobních údajů. Možnost ohlásit nezákonné praktiky může být rovněž zajištěna prostřednictvím sociálních partnerů, tj. odborových organizací a sdružení zaměstnavatelů.

#### **K bodům 40, 41, 42 a 43 (§ 7b)**

Část osmá nařízení CRR upravuje zpřístupňování informací institucemi, tedy i družstevními záložnami. Proto se toto ustanovení zákona již nemůže vztahovat na družstevní záložny. Odstavec první tohoto ustanovení obsahuje povinnosti družstevních záložen, které dříve byly obsaženy v § 7b, ale s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR a novou systematiku informování v zákoně o družstevních záložnách, byly přesunuty do nově vzniklého ustanovení § 7b odst. 1. Ustanovení je transpozicí článku 106 směrnice CRDIV a zároveň článku 3 odst. 26 směrnice 2011/89/EU, na základě kterého se ovládajícím osobám ukládá povinnost uveřejňovat každoročně informace o konsolidačním celku. Podrobnosti uveřejňování těchto informací stanoví ČNB vyhláškou. ČNB může dále stanovit družstevním záložnám povinnost uveřejňovat informace podle nařízení CRR častěji než jednou ročně. Rozhodne-li se tak, stanoví vyhláškou periodicitu a lhůty uveřejňování těchto informací. ČNB má dále právo stanovit vyhláškou způsob uveřejňování informací. Dále je toto ustanovení transpozicí článku 90 směrnice CRDIV, na základě kterého družstevní záložna bude ve své výroční zprávě uveřejňovat mezi klíčovými ukazateli návratnost svých aktiv. Dále je toto ustanovení je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV, na základě kterého se stanoví výčet informací, které bude družstevní záložna každoročně zveřejňovat ve své účetní uzávěrce. Tyto informace družstevní záložna uveřejní v rozlišení podle toho, zda její pobočka poskytuje služby v členských státech nebo jiných než členských státech. Na základě zmiňovaného článku směrnice CRDIV, bude auditor ověřovat informace podle odstavce 3 v souladu se směrnicí 2006/43/ES ze dne 17. května 2006 o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek, která byla do českého právního řádu transponována do zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých jiných zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Toto

ustanovení rovněž transponuje článek 96 směrnice CRDIV, který požaduje, aby banka na svých webových stránkách informovala, jak dodržuje požadavky na řídicí a kontrolní systém.

#### **K bodu 44 (§ 8 odst. 2 až 12)**

Části druhá a třetí nařízení CRR upravují kapitál a kapitálovou přiměřenost družstevních záložen. Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na družstevní záložny.

#### **K bodu 45 (§ 8a odst. 1)**

Jde o legislativně technickou změnu reflektující vypuštění povinností pro družstevní záložny z § 8.

#### **K bodu 46 (§ 8a odst. 3)**

Jedná se o transpozici článku 108 odst. 1 směrnice CRDIV. Z podstatné části je zachováno původní ustanovení. Změny vychází zejména ze zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Rovněž byla provedena legislativně technická úprava v souvislosti s tím, že vymezení subjektů, které se nezahrnují do konsolidace, je nově provedeno v nařízení CRR.

#### **K bodu 47 (§ 8a odst. 4)**

Ustanovení transponující článek 108 odst. 2, 3 a 4 směrnice CRDIV a zároveň článek 3 odst. 6 a 9 směrnice 2011/89/EU doznalo změn, které představují zejména zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě.

#### **K bodu 48 (§ 8aa až § 8ae)**

Ustanovení § 8aa až § 8ae transponují článek 133 a 134 směrnice CRDIV upravující oblast kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. V souladu s článkem 162 odst. 6 se účinnost těchto ustanovení stanoví ke dni účinnosti zákona. Ustanovení § 8aa až § 8ae pozbývají platnosti ke dni 31. 12. 2015, kdy nabude účinnosti komplexní právní úprava kapitálových rezerv transponující články 128 až 142 směrnice CRDIV.

### **§ 8aa**

#### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článků směrnice CRDIV upravujících oblast kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Družstevní záložně se ukládá povinnost, aby nad rámec minimálních požadavků na kapitál stanovených v nařízení CRR, požadavků na kapitál uložených družstevní záložně prostřednictvím opatření podle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech nebo jiných právních předpisů a při zohlednění vnitřně stanoveného kapitálu jako součásti celkových kapitálových požadavků udržovala kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika tvořenou kmenovým kapitálem tier 1. Podrobná pravidla pro výpočet kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 8aa odst. 5 písm. a).

#### K odstavci 2

Ustanovení transponující článek 142 odst. 1 směrnice CRDIV stanoví pro družstevní záložnu postup (sankci) při neplnění kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. V takovém případě má družstevní záložna povinnost zadržet část zisku po zdanění. Pravidla pro výpočet výše zadrženého zisku stanoví podle § 8aa odst. 5 písm. b) ČNB vyhláškou. Družstevní záložna je současně povinna do pěti pracovních dnů předložit ČNB ke schválení plán na obnovení kapitálu, přičemž ČNB tuto lhůtu může v odůvodněných případech prodloužit



na deset pracovních dní. Informace, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat, stanoví podle § 8aa odst. 5 písm. c) ČNB vyhláškou.

#### K odstavci 3

Ustanovení ukládá ČNB povinnost schválit plán na obnovení kapitálu, pokud ČNB vyhodnotí, že navrhovaná opatření povedou v přiměřené lhůtě k dosažení požadované úrovně kapitálu. V opačném případě ČNB uloží družstevní záložně povinnost navýšit kapitál nebo uloží přísnější omezení na rozdělení zisku, přičemž ČNB může obě tato opatření uložit současně.

#### K odstavci 4

Pokud družstevní záložna neudrží kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika a omezení na rozdělení zisku nezajišťuje dosažení požadované úrovně kapitálu, ČNB může družstevní záložně uložit opatření k nápravě podle § 28.

#### K odstavci 5

Zakotvuje se zákonné zmocnění pro vydání vyhlášky ČNB, která stanoví podrobnosti týkající se pravidel pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, dále pravidel pro výpočet poměrné části zadržovaného zisku po zdanění a informací, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat.

### **§ 8ab**

#### K odstavci 1

Ustanovení transponuje článek 133 odst. 1 směrnice CRDIV. Zakotvuje se právo ČNB stanovit družstevním záložnám nebo skupině družstevních záložen, které mají v rámci své podnikatelské činnosti podobný rizikový profil, popřípadě i pro jednotlivou družstevní záložnu povinnost udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, a to v případě že ČNB vyhodnotí, že daná družstevní záložna resp. družstevní záložny přispívají k růstu systémového rizika v rámci celého finančního sektoru. Pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 8aa odst. 5 písm. a).

#### K odstavci 2 až 4

ČNB je v ČR orgánem, který je příslušný ke stanovení sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. ČNB tuto sazbu stanoví opatřením obecné povahy ve výši nejméně 1 procento z celkového objemu rizikové expozice v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž tuto sazbu může vztáhnout nejen na expozice družstevní záložny umístěné v ČR, ale také na expozice umístěné v jiných členských státech nebo jiných než členských státech. Při stanovení výše sazby vezme ČNB v úvahu dopad na finanční trh v jiných členských státech nebo celé EU a na fungování jednotného trhu EU. ČNB je povinna nejméně jednou za dva roky přezkoumat výši sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Odstavec 3 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika a ostatní související údaje. Odstavec 4 ukládá ČNB povinnost odůvodnit stanovení požadavku udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

### **§ 8ac**

#### K odstavci 1 a 2

Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost oznámit záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Navazující odstavec 2 pak vymezuje informace, které je ČNB povinna v oznámení uvést.

### K odstavci 3

Ustanovením se implementuje článek 133 odst. 11 a 12 směrnice CRDIV. V případě, že ČNB hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, je povinna nejpozději jeden měsíc před jejím stanovením oznámit svůj záměr Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Pokud ČNB hodlá stanovit sazbu vyšší než 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, může sazbu stanovit jen na základě nařízení nebo rozhodnutí Komise. V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 je v § 32d odst. 1 upraveno, že do 31. prosince 2014 se namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta.

### K odstavci 4

Ustanovení je transpozicí článku 133 odst. 18 směrnice CRDIV. Ukládá ČNB povinnost stanovit stejnou sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro všechny členské státy, pokud rozhodla o stanovení sazby do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice. V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 je v § 32d odst. 1 upraveno, že do 31. prosince 2014 se namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta.

### K odstavci 5

Odstavec transponující článek 134 odst. 4 směrnice CRDIV umožňuje ČNB požádat ESRB o vydání doporučení pro příslušné orgány jiných členských států, aby sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou ČNB uznaly a vyžadovaly její použití institucemi se sídlem v členských státech, které mají své expozice umístěné v ČR.

### **§ 8ad**

Ustanovení upravuje na základě článku 134 odst. 1 až 3 směrnice CRDIV možnost ČNB uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou příslušným orgánem jiného členského státu pro tento stát a aplikovat ji na expozice družstevních záložen umístěné v dotčeném členském státě. Takové rozhodnutí ČNB oznámí Komisi, EBA, ESRB a příslušnému orgánu dotčeného státu.

### **§ 8ae**

Předmětné ustanovení stanoví zjednodušená pravidla pro vydávání opatření obecné povahy podle § 8ab odst. 3 umožňující operativní vyhlášení sazeb kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika tak, aby proces vyhlášení sazeb byl flexibilní.

### **K bodu 49 (§ 8ac odst. 6 a 7)**

S účinností od 1. ledna 2015 (článek 133 odst. 13 směrnice CRD IV) se do § 8ac doplňují odstavce 6 a 7 transponující článek 133 odst. 14 směrnice CRDIV. Ustanovením odstavce 6 se ČNB ukládá povinnost vyžádat si před stanovením sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice stanovisko Komise. Je-li stanovisko Komise zamítavé, ČNB může sazbu v navrhované výši stanovit, pouze pokud uvede důvody, které ji k takovému rozhodnutí vedou. Odstavec 7 pak upravuje situaci, kdy ČNB hodlá stanovit sazbu v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice pro družstevní záložnu, jejíž ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě. Jestliže jsou stanoviska Komise, ESRB a dotčeného státu zamítavá, ČNB má právo postoupit věc k rozhodnutí EBA, přičemž do vydání rozhodnutí není oprávněna sazbu v navrhované výši stanovit.

### **K bodu 50 (§ 8af až § 8aq)**

Ustanovení § 8af až § 8aq transponují články 128 až 142 směrnice CRDIV upravující oblast kapitálových rezerv. V souladu s článkem 162 odst. 2 se účinnost těchto ustanovení odkládá k 1. lednu 2016.

## **§ 8af**

### K odstavci 1 a 2

Družstevní záložně se ukládá povinnost, aby nad rámec minimálních požadavků na kapitál stanovených v nařízení CRR, požadavků na kapitál uložených družstevní záložně prostřednictvím opatření podle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech nebo jiných právních předpisů a při zohlednění vnitřně stanoveného kapitálu jako součásti celkových kapitálových požadavků udržovala kombinovanou kapitálovou rezervu tvořenou kmenovým kapitálem tier 1. Do výpočtu kombinované kapitálové rezervy vstupují bezpečnostní kapitálová rezerva, proticyklická kapitálová rezerva, kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika, kapitálová rezerva pro globálně systémově významné instituce a kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce. Podrobná pravidla pro jednotlivé kapitálové rezervy a výpočet kombinované kapitálové rezervy stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 8af odst. 9 písm. a).

### K odstavci 3 a 4

Zakotvuje se rozsah aplikace ustanovení § 8af odst. 1 a 2. Družstevní záložně se stanoví povinnost udržovat bezpečnostní kapitálovou rezervu, proticyklickou kapitálovou rezervu, kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika a kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě v souladu s nařízením CRR. Kapitálovou rezervu pro globálně systémově významnou instituci je družstevní záložna povinna udržovat na konsolidovaném základě v souladu s nařízením CRR.

### K odstavci 5

Protože systémově významnou institucí může být i finanční holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba, doplňuje se do zákona povinnost udržovat kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) a e) také pro odpovědnou družstevní záložnu ve skupině evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědnou družstevní záložnu ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

### K odstavci 6

Ustanovení transponující článek 142 odst. 1 směrnice CRDIV stanoví pro družstevní záložnu postup (sankci) při neplnění kombinované kapitálové rezervy. V takovém případě má družstevní záložna povinnost zadržet část zisku po zdanění. Pravidla pro výpočet výše zadrženého zisku stanoví podle § 8af odst. 9 písm. b) ČNB vyhláškou. Družstevní záložna je současně povinna do pěti pracovních dnů předložit ČNB ke schválení plán na obnovu kapitálu, přičemž ČNB tuto lhůtu může v odůvodněných případech prodloužit na deset pracovních dní. Náležitosti plánu na obnovení kapitálu včetně údajů, které má plán obsahovat, stanoví podle § 8af odst. 9 písm. c) ČNB vyhláškou.

### K odstavci 7

Ustanovení ukládá ČNB povinnost schválit plán na obnovení kapitálu, pokud ČNB vyhodnotí, že navrhovaná opatření povedou v přiměřené lhůtě k dosažení požadované úrovně kapitálu. V opačném případě ČNB uloží družstevní záložně povinnost navýšit kapitál nebo uloží přísnější omezení na rozdělení zisku, přičemž ČNB může obě tato opatření uložit současně.

### K odstavci 8

ČNB může uložit družstevní záložně, která je povinna udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, vhodná opatření k nápravě podle § 28, pokud družstevní záložna neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu a omezení na rozdělení zisku nezajišťuje dosažení požadované úrovně kapitálu.

#### K odstavci 9

Zakotvuje se zákonné zmocnění pro vydání vyhlášky ČNB, která stanoví podrobnosti týkající se pravidel pro kapitálové rezervy, dále pravidel pro výpočet poměrné části zadrženého zisku po zdanění a informací, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat.

#### **§ 8ag**

Ustanovení transponující článek 129 odst. 1 ukládá členským státům povinnost stanovit sazbu bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice definované v článku 92 odst. 3 nařízení CRR.

#### **§ 8ah**

Ustanovení transponuje článek 136 směrnice CRDIV. Orgánem pověřeným stanovením sazby proticyklické kapitálové rezervy je v ČR ČNB. Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost čtvrtletně stanovit referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy při zohlednění úvěrového cyklu, specifik národního hospodářství a doporučení vydaných ESRB, pokud taková doporučení byla vydána. Navazující odstavec 2 pak ČNB ukládá povinnost na čtvrtletní bázi opatřením obecné povahy stanovit samotnou sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro expozice umístěné v ČR. Zákon na základě směrnice CRDIV ukládá, aby při stanovení této sazby ČNB přihlédla k referenční sazbě proticyklické kapitálové rezervy, doporučením vydaným ESRB a dalším faktorům, které mohou indikovat růst systémového rizika. Odstavec 3 upravuje rozsah, ve kterém může být sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovena. Odstavec 4 dále zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým ČNB stanoví sazbu proticyklické kapitálové rezervy a datum, od kterého jsou družstevní záložny povinny sazbu používat. Navazující odstavec upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 6 vymezuje údaje, které ČNB v opatření obecné povahy uvede. Ustanovení odstavce 7 stanoví ČNB povinnost koordinovat termín vydání opatření obecné povahy s příslušnými orgány jiných států.

#### **§ 8ai**

Ustanovením odstavce 1 se družstevní záložně ukládá povinnost použít pro účely výpočtu proticyklické kapitálové rezervy sazbu, kterou pro jiný členský stát, v němž má družstevní záložna umístěny své expozice, stanovil příslušný orgán tohoto státu. Tato sazba bude uveřejněna na internetových stránkách příslušného orgánu jiného členského státu a na internetových stránkách ESRB. Odstavec 2 upravuje situaci, kdy příslušný orgán jiného členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 procenta z hodnoty celkové rizikové expozice. V takovém případě může ČNB tuto sazbu uznat nebo rozhodnout o jejím ponechání ve výši 2,5 procenta, přičemž družstevní záložna použije sazbu stanovenou ČNB. V odstavci 3 se dále zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým se stanoví sazba proticyklické kapitálové rezervy pro případ uvedený v odstavci 2 včetně dalších souvisejících údajů. Navazující odstavec 4 upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 5 ukládá ČNB povinnost uvést důvody, pokud je lhůta podle odstavce 4 kratší než jeden rok.

#### **§ 8aj**

V odstavci 1 se družstevní záložně stanovuje povinnost použít pro účely výpočtu proticyklické kapitálové rezervy sazbu, kterou pro jiný než členský stát, v němž má družstevní záložna umístěny své expozice, stanovil příslušný orgán tohoto státu. Tato sazba bude uveřejněna na internetových stránkách příslušného orgánu jiného než členského státu. V případech, kdy příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy nižší než 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice, ČNB může tuto sazbu zvýšit až do výše 2,5 procenta, pokud je to nezbytné vzhledem k rizikům spojeným s objemem poskytovaných úvěrů v jiném než členském státě. Odstavec 3 upravuje situaci, kdy příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu vyšší než 2,5 procenta z celkového

objemu rizikové expozice. V takovém případě ČNB může tuto sazbu uznat nebo rozhodnout o jejím ponechání ve výši 2,5 procenta. V odstavci 4 se zakotvuje právo ČNB stanovit sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát do výše 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice, pokud příslušný orgán sazbu pro jiný než členský stát nestanovil. V případě, že sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát stanoví ČNB, družstevní záložna použije sazbu stanovenou ČNB. ČNB má povinnost při stanovení sazby přihlížet k doporučením ESRB, pokud taková doporučení byla vydána. Odstavec 5 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým se stanoví sazba proticyklické kapitálové rezervy pro případy uvedené v odstavci 2 až 4 a další související údaje. Odstavec 6 upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 7 ukládá ČNB povinnost odůvodnit výši sazby proticyklické kapitálové rezervy a uvést důvody, pokud je lhůta podle odstavce 6 kratší než jeden rok.

## **§ 8ak**

### K odstavci 1

Ustanovení transponuje článek 133 odst. 1 směrnice CRDIV. Zakotvuje se právo ČNB stanovit družstevním záložnám nebo skupině družstevních záložen, které mají v rámci své podnikatelské činnosti podobný rizikový profil, popřípadě i pro jednotlivou družstevní záložnu povinnost udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, a to v případě že ČNB vyhodnotí, že daná družstevní záložna resp. družstevní záložny přispívají k růstu systémového rizika v rámci celého finančního sektoru. Pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 8af odst. 9 písm. a).

### K odstavci 2 až 4

ČNB je v ČR orgánem, který je příslušný ke stanovení sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. ČNB tuto sazbu stanoví opatřením obecné povahy ve výši nejméně 1 procento z celkového objemu rizikové expozice v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž tuto sazbu může vztáhnout nejen na expozice družstevní záložny umístěné v ČR, ale také na expozice umístěné v jiných členských státech nebo jiných než členských státech. Při stanovení výše sazby vezme ČNB v úvahu dopad na finanční trh v jiných členských státech nebo celé EU a na fungování jednotného trhu EU. ČNB je povinna nejméně jednou za dva roky přezkoumat výši sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Odstavec 3 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika a další související údaje. Odstavec 4 ukládá ČNB povinnost odůvodnit stanovení požadavku udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

## **§ 8al**

### K odstavci 1 a 2

Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost oznámit záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Navazující odstavec 2 pak vymezuje informace, které je ČNB povinna v oznámení uvést.

### K odstavci 3

Ustanovením se implementuje článek 133 odst. 11 a 12 směrnice CRDIV. V případě, že ČNB hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, je povinna nejpozději jeden měsíc před jejím stanovením oznámit svůj záměr Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Pokud ČNB hodlá stanovit sazbu vyšší než 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, může sazbu stanovit jen na základě nařízení nebo rozhodnutí Komise.

#### K odstavci 4

Ustanovení je transpozicí článku 133 odst. 18 směrnice CRDIV. Ukládá ČNB povinnost stanovit stejnou sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro všechny členské státy, pokud rozhodla o stanovení sazby do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice.

#### K odstavci 5

Odstavec transponující článek 134 odst. 4 směrnice CRDIV umožňuje ČNB požádat ESRB o vydání doporučení pro příslušné orgány jiných členských států, aby sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou ČNB uznaly a vyžadovaly její použití institucemi se sídlem v členských státech, které mají své expozice umístěné v ČR.

#### K odstavci 6 a 7

Jedná se o transpozici článku 133 odst. 14 směrnice CRDIV. Ustanovením odstavce 6 se ČNB ukládá povinnost vyžádat si před stanovením sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice stanovisko Komise. Je-li stanovisko Komise zamítavé, ČNB může sazbu v navrhované výši stanovit, pouze pokud uvede důvody, které ji k takovému rozhodnutí vedou. Odstavec 7 pak upravuje situaci, kdy ČNB hodlá stanovit sazbu v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice pro družstevní záložnu, jejíž ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě. Jestliže jsou stanoviska Komise, ESRB a dotčeného státu zamítavá, ČNB má právo postoupit věc k rozhodnutí EBA, přičemž do vydání rozhodnutí není oprávněna sazbu v navrhované výši stanovit.

#### **§ 8am**

Ustanovení upravuje na základě článku 134 odst. 1 až 3 směrnice CRDIV možnost ČNB uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou příslušným orgánem jiného členského státu pro tento stát a aplikovat ji na expozice družstevních záložen umístěné v dotčeném členském státě. Takové rozhodnutí ČNB oznámí Komisi, EBA, ESRB a příslušnému orgánu dotčeného státu.

#### **§ 8an**

##### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 4 směrnice CRDIV a je v něm obsažena nová povinnost pro ČNB požadovat po globálně systémově významných institucích (dále jen „G-SVI“) udržování kapitálové rezervy pro globálně systémově významnou instituci na konsolidovaném základě. Tato kapitálová rezerva má kompenzovat vyšší riziko, které G-SVI představují pro finanční systém, a možný dopad jejich úpadku na daňové poplatníky.

##### K odstavci 2

V odstavci 2, jehož obsah je transpozicí článku 131 odst. 1 a 2 směrnice CRDIV, je ČNB uložena povinnost určovat globálně systémově významné instituce. Kromě družstevní záložny může být za takovou instituci označena i finanční holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba. Za globálně systémově významnou instituci však nemůže být označena družstevní záložna ovládaná evropskou ovládající institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

##### K odstavci 3

Odstavec 3 je transpozicí kritérií obsažených v článku 131 odst. 2 směrnice CRDIV, která musí ČNB zohlednit při určování systémové významnosti G-SVI.

##### K odstavci 4

Jedná se o transpozici článku 131 odst. 2, 9, 10, 11 a 18 směrnice CRDIV. ČNB je zde stanovena povinnost zařadit G-SVI na základě zjištěné systémové významnosti do jedné

z alespoň pěti kategorií. Při tom musí ČNB respektovat metodiku stanovenou Komisí. ČNB je také dána pravomoc, aby na základě svého expertního posouzení mohla přesunout G-SVI do kategorie s vyšší systémovou významností, než do jaké tato G-SVI spadá na základě výsledku použité metodiky. Kromě toho může ČNB mezi G-SVI zařadit i instituci, která by na základě hodnoty systémové významnosti nebyla zařazena mezi G-SVI. ČNB je však povinna o těchto případech informovat EBA.

#### K odstavci 5

Ustanovením je uložena ČNB povinnost stanovit vyhláškou sazbu kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci pro jednotlivé kategorie systémové významnosti, a to v rozmezí 1 až 3,5 procenta celkového objemu rizikové expozice. V odstavci 5 je transponován také článek 131 odst. 9 směrnice CRDIV, podle kterého je kategorii s nejnižší hodnotou systémové významnosti přidělena sazba kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci ve výši 1 procento a kategorii s nejvyšší hodnotou systémové významnosti je přidělena sazba 3,5 procenta celkového objemu rizikové expozice. Až do čtvrté kategorie je tato sazba zvyšována o 0,5 procentního bodu.

Stanovení sazeb kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci pro jednotlivé kategorie systémové významnosti bude narozdíl od sazeb ostatních kapitálových rezerv provedeno vyhláškou, neboť ke každé kategorii systémové významnosti bude pevně stanovena sazba kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci.

#### K odstavci 6

ČNB se ukládá povinnost informovat Komisi, EBA a ESRB o všech institucích, které jsou globálně systémově významné, jak požaduje článek 131 odst. 12 směrnice CRDIV.

### **§ 8ao**

#### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 5 směrnice CRDIV a je v něm obsažena nová pravomoc ČNB požadovat po jiných systémově významných institucích (dále jen „J-SVI“) udržování kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě. Cílem této kapitálové rezervy je pokrýt případné negativní dopady, které by úpadek jiné systémově významné instituce mohl mít na finanční systém a daňové poplatníky.

#### K odstavci 2

V odstavci 2, jehož obsah je transpozicí článku 131 odst. 1 směrnice CRDIV, je ČNB uložena povinnost určovat jiné systémově významné instituce. Kromě družstevní záložny může být za takovou instituci označena i finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba.

#### K odstavci 3

Jedná se o transpozici článku 131 odst. 3 směrnice CRDIV. ČNB určí systémovou významnost jiné systémově významné instituce na základě alespoň jednoho z uvedených kritérií.

#### K odstavci 4

Ustanovení transponující článek 131 odst. 5 a 6 zakotvuje pravomoc ČNB stanovit jiné systémově významné instituci povinnost udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci, a to až do výše 2 procenta z celkového objemu rizikové expozice. ČNB je povinna při stanovní sazby přihlížet k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech nebo celé EU a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. ČNB je dále povinna přezkoumávat kapitálovou rezervu pro J-SVI alespoň jednou ročně.

#### K odstavci 5 a 6

Jde o transpozici článku 131 odst. 7 směrnice CRDIV. ČNB je povinna nejpozději 1 měsíc před stanovením povinnosti jiné systémově významné instituci udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci informovat o tomto záměru Komisi, EBA, ESRB a příslušné orgány nebo určené orgány dotčených států. V odstavci 6 jsou stanoveny požadavky na obsah tohoto oznámení.

#### K odstavci 7

Cílem ustanovení je stanovit limit pro kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci, která je dceřinou společností globálně systémově významné instituce nebo jiné systémově významné instituce, které mají povinnost udržovat příslušnou kapitálovou rezervu na konsolidovaném základě. Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 8 směrnice CRDIV.

#### **§ 8ap**

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 12 směrnice CRDIV. ČNB je povinna určovat G-SVI a J-SVI a zařazovat G-SVI do jednotlivých kategorií systémové významnosti jednou ročně. O určení G-SVI a J-SVI musí ČNB informovat dotčené systémově významné instituce, Komisi, EBA a ESRB. Seznam G-SVI a J-SVI je ČNB povinna uveřejnit, stejně jako kategorii G-SVI, do které byla daná G-SVI zařazena.

#### **§ 8aq**

Předmětné ustanovení stanoví zjednodušená pravidla pro vydávání opatření obecné povahy pro účely ustanovení § 8ah až § 8ak umožňující operativní vyhlásování sazeb kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, tak aby proces vyhlásování sazeb byl flexibilní.

#### **K bodu 52 (§ 9a)**

Nařízení CRR obsahuje velký počet ustanovení, ve kterých je stanovena možnost pro příslušné orgány, resp. členskými státy určené orgány (v případě ČR se bude jednat o ČNB, viz § 1b), aby v některých případech upravených nařízením CRR rozhodovaly na individuálním základě. To je indikováno slovním spojením „mohou v konkrétních případech rozhodnout“ („on a case-by-case basis“) nebo spojením „příslušné orgány mohou povolit“ („may permit“). V jiných případech mohou příslušné orgány rozhodnout o dané diskreci („mohou upustit od“ – „may waive“), tzn., že např. mohou umožnit nebo neumožnit regulovaným subjektům daný postup při splnění v nařízení CRR uvedených podmínek. Je třeba uvést, že nařízení CRR není v tomto ohledu dostatečně systematické. Navíc neupravuje způsob provedení příslušných diskrecí.

Předkladatel zákona si je vědom, že ačkoli diskrece pro příslušné orgány obsažené např. v čl. 6 odst. 4, čl. 10 odst. 1 čl. 11 odst. 3, čl. 18 odst. 3, 5 a 6, čl. 24 odst. 2, čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 98 odst. 3, čl. 95 odst. 2, čl. 99 odst. 3, čl. 124 odst. 2, čl. 129 odst. 1 písm. c), čl. 164 odst. 5, čl. 178 odst. 1 písm. b), čl. 178 odst. 2 písm. d), čl. 327 odst. 2, čl. 380, čl. 395 odst. 1, čl. 400 odst. 2, čl. 412 odst. 5, čl. 413 odst. 3, čl. 416 odst. 1, čl. 420 odst. 2, čl. 422 odst. 4, čl. 465 odst. 2, čl. 466, čl. 467 odst. 2 a 3, čl. 468 odst. 2 a 3, čl. 473 odst. 1, čl. 478 odst. 3, čl. 479 odst. 1 a 4, čl. 480 odst. 3, čl. 481 odst. 2 a 5, čl. 486 odst. 6, čl. 493 odst. 3, čl. 495 odst. 1 a čl. 496 odst. 1 nařízení CRR jsou co do své povahy spíše obsahem, který by měl být upraven ve vyhlášce ČNB, nelze přímo použitelný předpis Evropské unie provádět vyhláškou (viz čl. 79 odst. 3 Ústavy), ani takovýto přímo použitelný předpis nelze interpretovat zákonem vnitrostátního práva. Proto zejména ve výše zmíněných případech se předpokládá, že bude využito ustanovení § 9a odst. 1, které obsahuje zmocnění pro ČNB k vydání opatření obecné povahy, v jehož rámci ČNB využije dané diskrece.

Další odstavce nově navrhovaného ustanovení upravují odchylky od obecné úpravy obsažené ve správním řádu.



### **K bodům 53 až 57 (§ 11 odst. 1 až 3)**

Část třetí nařízení CRR upravuje poměr kapitálu úvěrových institucí. Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na družstevní záložny. Článek 458 a část šestá nařízení CRR upravují likviditu úvěrových institucí. Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na družstevní záložny. Jde o legislativně technickou změnu zohledňující zrušení prvního odstavce a přečíslování následujícího odstavce.

### **K bodu 58 (§ 13 odst. 8)**

Tento novelizační bod reflektuje skutečnost, že odměna likvidátora jmenovaného soudem bude nově upravena novým nařízením vlády, které má nabýt účinností k 1. lednu 2014 a nahradí dosavadní vyhlášku č. 479/2000 Sb., upravující odměnu likvidátora jmenovaného soudem.

### **K bodu 59 (§ 14 odst. 1)**

Jedná se o legislativně technickou změnu související s úpravou provedenou v zákoně o bankách.

### **K bodu 62 (§ 21 odst. 2)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

### **K bodu 63 (§ 21 odst. 3)**

Ustanovení v § 21 odst. 3 se ruší a jeho obsah se z důvodu zlepšení systematiky zákona přesouvá do § 21a odst. 1 a 2. Ostatní odstavce se přečíslovávají.

### **K bodu 64 (§ 21 odst. 5, 6, 7)**

Jedná se o transpozici článku 65 směrnice CRDIV, který dává orgánu dohledu (ČNB) některé pravomoci nutné pro výkon jeho činnosti. Jedná se zejména o pravomoc požadovat poskytnutí všech informací nutných k výkonu její činnosti, pravomoc provádět veškerá nezbytná šetření a pravomoc vykonávat veškeré nezbytné kontroly na místě. Pravomoc vyžadovat k zabezpečení svých úkolů potřebné informace a podklady stanoví ČNB rovněž § 41 odst. 1 zákona o ČNB. § 44b zákona o ČNB specifikuje, jaké údaje může ČNB pro účely dohledu vyžadovat od ministerstva vnitra a Policie ČR.

### **K bodu 65 (§ 21a a § 21b)**

#### K § 21a odstavci 1a 2

Do ustanovení v § 21a odst. 1 a 2 byl z důvodu zlepšení systematiky zákona přesunut obsah původního ustanovení v § 21 odst. 3, které je upraveno v souvislosti s transpozicí článku 97 směrnice CRDIV. Převážně je zachován původní obsah tohoto ustanovení. Nově se ukládá ČNB povinnost v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování zjišťovat, zda nejen kapitál, ale také likvidita družstevní záložny zajišťují bezpečný a spolehlivý provoz družstevní záložny a řádné řízení a krytí rizik. ČNB přitom zohledňuje nejen rizika, kterým družstevní záložna je nebo může být vystavena, ale také rizika, která může družstevní záložna představovat pro finanční trh s ohledem na zjištění a měření systémového rizika, a dále rizika odhalená zátěžovými testy. Rozsah aplikace procesu přezkumu a vyhodnocování pak vychází z článku 110 odst. 1 směrnice CRDIV.

#### K § 21a odstavci 3 a 4

Ustanovení, které je transpozicí článku 98 směrnice CRDIV, stanovuje podrobnější požadavky na proces přezkumu a vyhodnocování prováděný ČNB.

#### K § 21b odst. 1

Jedná se o transpozici článku 103 odst. 1 směrnice CRDIV. Ustanovení opravňuje ČNB provádět proces přezkumu a vyhodnocování u družstevních záložen s podobným rizikovým profilem stejným nebo podobným způsobem. Podobný rizikový profil mohou mít například družstevní záložny s podobným modelem podnikání nebo se stejným geografickým umístěním expozic. Skupiny družstevních záložen s podobným rizikovým profilem lze určit zejména na základě zhodnocení jejich systémového rizika.

#### K § 21b odst. 2

Ustanovení je transpozicí článku 100 odst. 1 směrnice CRDIV. ČNB provádí na podporu procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a v případě potřeby zátěžové testy družstevních záložen. Dále se jedná o transpozici článku 53 odst. 3 směrnice CRDIV, který výslovně stanoví možnost uveřejnění zátěžových testů.

#### K § 21b odst. 3

Jedná se o transpozici článku 101 odst. 1 a 2 směrnice CRDIV. ČNB se ukládá povinnost pravidelně alespoň jednou za tři roky přezkoumávat dodržování podmínek, za kterých bylo družstevní záložně povoleno používání interních přístupů.

### **K bodu 66 (§ 21c a § 21d)**

#### K § 21c

Jedná se o transpozici požadavků na plán dohledových šetření obsažených v článku 99 směrnice CRDIV. ČNB je povinna sestavit takový plán alespoň jednou ročně a jeho součástí musí být kromě jiného plán kontrol na místě.

#### K § 21d odstavci 1 a 2

Toto ustanovení je transpozicí článku 74 odst. 4 směrnice CRDIV a nově stanoví povinnost družstevní záložny vypracovat a pravidelně aktualizovat individuální ozdravný plán k obnovení stabilní finanční situace družstevní záložny v případě jejího závažného zhoršení a povinnost orgánu příslušného pro řešení problémů sestavit a udržovat plány řešení problémů pro každou družstevní záložnu. V souvislosti s tvorbou ozdravných plánů a plánů řešení problémů ve finančním sektoru musí být zohledněn význam jednotlivých družstevních záložen s ohledem na možné dopady závažného zhoršení jejich situace (ozdravný plán) nebo případného úpadku (plán řešení problémů). Užití termínu „případný úpadek“ vychází z faktu, že celý proces řešení problémů je alternativou k „nulové variantě“, tj. řešení úpadku postupem dle § 34 tohoto zákona (odebrání licence), který o úpadku rovněž výslovně hovoří, a k následnému řízení dle insolvenčního zákona. Termín „případný úpadek“ proto odkazuje na alternativní postup v případě neuplatnění plánu pro řešení problémů, přičemž obsahem plánu může být i jen takováto možnost.

#### K § 21d odstavci 3

V tomto ustanovení se zavádí povinnost družstevní záložny poskytnout orgánu příslušnému pro řešení problémů za účelem přípravy plánů řešení problémů družstevní záložny veškeré nezbytné informace v rozsahu přiměřeném její velikosti, modelu jejího podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem.

#### K § 21d odstavci 4

Orgán příslušný pro řešení problémů spolupracuje s EBA při přípravě plánů řešení problémů družstevních záložen a informuje EBA o přípravě ozdravných plánů a plánů řešení problémů

družstevních záložen, zejména o termínech a místu jednání a o hlavních projednávaných bodech. Orgán příslušný pro řešení problémů rovněž umožní účast zástupce EBA na jednání.

#### **K bodu 67 (§ 22 odst. 1 písm. c))**

ČNB měla dosud povinnost informovat Komisi o finančních holdingových osobách. Článek 125 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článek 3 odst. 23 směrnice 2011/89/EU vyžaduje, aby nově informovala také o smíšených finančních holdingových osobách, což souvisí se zahrnutím těchto osob do dohledu na konsolidovaném základě.

#### **K bodu 68 (§ 22 odst. 1 písm. d))**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

#### **K bodu 69 (§ 22 odst. 1 písm. g))**

Směrnice CRDIV nově již nepožaduje, aby ČNB informovala Evropskou komisi o podmínkách, které je nutno splnit pro vydání povolení podle tohoto zákona, ale pouze EBA, jak je stanoveno v § 22 odst. 2 písm. f).

#### **K bodu 70 (§ 22 odst. 2 písmeno c))**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

#### **K bodu 71 (§ 22 odst. 2 písm. d))**

ČNB měla dosud povinnost informovat EBA o finančních holdingových osobách. Článek 125 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článek 3 odst. 23 směrnice 2011/89/EU vyžaduje, aby nově informovala také o smíšených finančních holdingových osobách, což souvisí se zahrnutím těchto osob do dohledu na konsolidovaném základě.

#### **K bodu 72 (§ 22 odst. 2 písm. g))**

Ustanovení je transpozicí článku 20 odst. 3 směrnice CRDIV, který požaduje, aby orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě informoval EBA v souladu s článkem 14 odst. 3, článkem 73 odst. 1 a článkem 104 odst. 2 směrnice CRDIV, zejména o právní a organizační struktuře skupiny a o její správě a řízení.

#### **K bodu 73 (§ 22 odst. 2 písm. h))**

Jedná se o upřesnění transpozice článku 75 odst. 3 směrnice CRDIV do zákona o družstevních záložnách, který požaduje, aby orgán dohledu (ČNB) informoval EBA také o pracovních povinnostech osob, jejichž příjmy dosahují částky minimálně 1 mil. euro.

#### **K bodu 74 (§ 22 odst. 2 písm. i) až t))**

##### K § 22 odst. 2 písm. i) a j)

Na základě transpozice článku 107 odst. 1 směrnice CRDIV se ČNB ukládá povinnost poskytovat EBA informace o procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 21a a další informace související s tímto procesem.

##### K § 22 odst. 2 písm. k)

Jedná se o transpozici informační povinnosti vůči EBA v souladu s článkem 103 odst. 2 směrnice CRDIV.

K § 22 odst. 2 písm. l)

Ustanovení transponující článek 120 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU zavádí pro ČNB povinnost informovat EBA o rozhodnutích podle § 25m.

K § 22 odst. 2 písm. m)

V souvislosti s implementací CRDIV se orgánu dohledu (ČNB) ukládá povinnost sdělovat EBA názvy orgánů či subjektů, kterým smějí být sdělovány informace stanovené v § 25a zákona o bankách.

K § 22 odst. 2 písm. n)

Ustanovení je transpozicí článku 97 odst. 5 směrnice CRDIV. ČNB je povinna v případě, že z výsledků přezkumu a vyhodnocování podle § 25c vyplývá hrozící systémové riziko, bez zbytečného odkladu informovat o těchto výsledcích EBA.

K § 22 odst. 2 písm. o)

Jedná se o zakotvení informační povinnosti orgánu dohledu (ČNB) vůči EBA ohledně trendů a postupů odměňování, stanovené v článku 75 odst. 1 směrnice CRDIV.

K § 22 odst. 2 písm. p)

Ustanovení transponuje článek 86 odst. 3, který zakládá povinnost orgánu dohledu (ČNB) informovat EBA o přijatých opatřeních, pokud vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity může vést k nestabilitě družstevní záložny.

K § 22 odst. 2 písm. q)

Ustanovení zakotvuje povinnost ČNB informovat EBA o povolení zastávat další funkci nevýkonného člena v orgánu družstevní záložny.

K § 22 odst. 2 písm. r)

Ustanovení zakládá informační povinnost ČNB vůči EBA ohledně údajů shromážděných ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů představenstva a kontrolní komise.

K § 22 odst. 2 písm. s)

Jedná se o zakotvení informační povinnosti ČNB vůči EBA ohledně rozhodnutí akcionářů týkajících se odměňování v družstevní záložně.

K § 22 odst. 2 písm. t)

Ustanovení zakotvuje povinnost ČNB informovat EBA o některých opatřeních k nápravě a sankcích.

**K bodu 75 (§ 22 odst. 3 a § 22 odst. 5 až 7)**

K § 22 odst. 3

Z článku 117 odst. 1 směrnice CRDIV vyplynula potřeba transponovat do zákona povinnost ČNB informovat na vyžádání EBA o všech skutečnostech nezbytných k plnění jeho úkolů stanovených příslušnými předpisy EU.

K § 22 odst. 5

Ustanovení transponující článek 120 odst. 3 resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU směrnice CRDIV zavádí pro ČNB povinnost informovat Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění o rozhodnutích podle § 25m.

K § 22 odst. 6

Toto ustanovení vychází z úpravy v článku 41 odst. 2, článku 43 odst. 5, článku 50 odst. 5, článku 112 odst. 2, článku 116 odst. 9, článku 117 odst. 2 CRD IV a zavádí povinnost ČNB poskytnout EBA součinnost v případech, kdy EBA z vlastní iniciativy přispívá k řešení sporů mezi příslušnými orgány.

#### K § 22 odst. 7

Ustanovení je transpozicí článku 69 CRDIV, který zakotvuje povinnost orgánu dohledu (ČNB) využívat údajů z databáze EBA při posuzování důvěryhodnosti členů orgánů družstevní záložny. EBA vede centrální databázi správních sankcí, o nichž dostala zprávy od orgánů dohledu členských států, výhradně pro účely výměny informací mezi těmito orgány dohledu. Tato databáze se zpřístupní pouze orgánům dohledu a aktualizuje se na základě informací poskytnutých těmito orgány.

#### **K bodu 76 (§ 22 odst. 4)**

Ustanovení transponující článek 136 odstavec 7 směrnice CRDIV zakotvuje pro ČNB povinnost informovat ESRB o stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy podle § 8ah odst. 2. ČNB je povinna sdělit ESRB současně údaje podle § 8ah odst. 6.

#### **K bodům 77 78 a 80 (§ 22a odst. 2 a 3)**

Rozdělení stávajícího paragrafu je legislativně technickou změnou. Vzhledem k dosavadní nejasnosti v rozsahu vyměňovaných informací a postupu této výměny mezi orgány dohledu členských států při dohledu nad pobočkami a při dohledu nad konsolidačními celky, byla úprava výměny informací rozdělena do dvou samostatných paragrafů podle oblasti výměny, jak vymezuje směrnice CRDIV. K rozdělení je také přistoupeno z důvodu jiného pojetí výměny informací v těchto dvou oblastech. Výměna informací o pobočkách bank z členských států podle článku 50 směrnice CRDIV bude dále provedena evropskou legislativou, konkrétně aktem Komise přijatým na základě návrhu technických standardů EBA do konce roku 2014. Informace o konsolidačních celcích bude ČNB i nadále poskytovat pouze na základě zmocnění v zákoně, neboť podrobnosti nebudou na úrovni EU nadále upraveny, neboť zde nebylo vloženo žádné zmocnění, které by výměnu informací v této oblasti v budoucnosti upravilo.

Ustanovení transponuje článek 50 odst. 1 směrnice CRDIV, přičemž vymezuje druh informací, které je ČNB povinna poskytovat v rámci spolupráce s orgány dohledu jiných členských států při dohledu nad družstevní záložnou poskytující služby prostřednictvím pobočky na území jiného členského státu.

#### **K bodu 79 (§ 22a odst. 4 a 5)**

V souvislosti s transpozicí článku 50 odstavců 2 až 4 směrnice CRDIV je tímto ustanovením ČNB uložena povinnost poskytnout orgánu dohledu hostitelského členského státu všechny informace získané v rámci dohledu nad likviditou družstevní záložny, pokud jsou důležité pro ochranu klientů a akcionářů družstevní záložny nebo pro ochranu finanční stability v hostitelském členském státě. ČNB je současně uložena povinnost informovat orgán dohledu hostitelského státu, pokud dojde k ohrožení likvidity družstevní záložny, včetně povinnosti poskytnout informace o plánu na obnovení likvidity a o opatřeních, které vůči družstevní záložně přijala.

Odstavec 5 transponující článek 50 odstavec 4 upravuje situaci, kdy orgán dohledu hostitelského státu po předchozím informování ČNB přijal z důvodu ohrožení likvidity družstevní záložny opatření na ochranu klientů družstevní záložny nebo finanční stability v hostitelském státě. Pokud ČNB s přijatými opatřeními nesouhlasí, má právo obrátit se na EBA s žádostí o urovnání sporu.

#### **K bodu 81 (§ 22aa)**

Ustanovení bylo z velké části převzato z původního § 22a, který byl rozdělen mj. z důvodu změn v CRDIV v oblasti dohledu nad pobočkami bank z členských států. Ustanovení v § 22aa

je zejména transpozicí článku 117 resp. i článku 3 odst. 3 a 20 směrnice 2011/89/EU. Ustanovení upravuje výměnu informací mezi ČNB a orgány dohledu jiných členských států při výkonu dohledu na konsolidovaném základě. Informace jsou zde rozděleny na informace zásadní, které musí orgán dohledu poskytovat z vlastního podnětu, a na informace, které jsou potřebné při výkonu dohledu, jež jsou poskytovány na vyžádání. Navíc je v odstavci 2 písm. e) provedena transpozice článku 125 odst. 3 resp. článku 3 odst. 23 směrnice 2011/89/EU, podle kterého mají orgány dohledu informovat ostatní orgány dohledu nejen o finančních holdingových osobách, ale nově také o smíšených finančních holdingových osobách, což souvisí se zahrnutím těchto osob do dohledu na konsolidovaném základě.

#### **K bodu 82 (§ 22b odst. 2)**

V souvislosti s transpozicí článku 51 odstavce 1 dochází k úpravě ustanovení. V případě, že mezi orgánem dohledu hostitelského státu a ČNB nebylo do dvou měsíců ode dne oznámení záměru orgánu dohledu hostitelského státu označit pobočku družstevní záložny za významnou dosaženo dohody, orgán dohledu hostitelského státu v této věci přijme vlastní rozhodnutí, přičemž je povinen vzít v úvahu stanovisko ČNB.

#### **K bodům 83 a 84 (§ 22b odst. 3)**

Jedná se o transpozici článku 51 odst. 2 směrnice CRDIV. Ustanovením se ukládá ČNB povinnost sdělit orgánu dohledu členského státu, ve kterém družstevní záložna poskytuje služby prostřednictvím významné pobočky, výsledky přezkumu a vyhodnocování prováděných podle § 21a odst. 3 nebo zprávu o posouzení rizik skupiny podle § 25k. ČNB má dále povinnost informovat orgán dohledu hostitelského státu o opatřeních, které družstevní záložně uložila, pokud tato opatření podstatný dopad na pobočku družstevní záložny v hostitelském státě.

#### **K bodům 85 až 87 (§ 22b odst. 5)**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

#### **K bodu 88 (§ 22b odst. 6)**

V souvislosti s transpozicí článku 51 odst. 2 směrnice CRDIV se vkládá do § 22b nový odstavec 6. Ustanovením se ukládá ČNB povinnost konzultovat s orgánem dohledu hostitelského státu plán na obnovení likvidity družstevní záložny poskytující v hostitelském členském státě služby prostřednictvím pobočky, která byla orgánem dohledu hostitelského státu označena za významnou, a existuje riziko likvidity, které by mohlo mít dopad na měnu hostitelského státu.

#### **K bodu 89 (§ 22b odst. 7)**

V návaznosti na vložení nového odstavce 6 dochází k přečíslování následujícího odstavce a odkazů uvedených v ustanovení.

#### **K bodu 90 (§22c)**

V souvislosti s transpozicí článku 52 odst. 3 se předmětným ustanovením ukládá ČNB povinnost zohlednit při výkonu dohledu nad družstevní záložnou poskytující služby v jiném členském státě prostřednictvím pobočky, informace, které orgán dohledu tohoto členského státu sdělil ČNB v návaznosti na jím provedenou dohlídku na místě.

### **K bodu 91 (§ 23)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

### **K bodům 92 a 93 (§ 25a odst. 1)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

### **K bodu 94 (§ 25a odst. 3)**

Ustanovení je transpozicí článku 53 odst. 3, který umožňuje, aby ČNB zveřejnila výsledky zátěžových testů v souladu s článkem 100 směrnice CRDIV nebo článkem 35 nařízení CRR.

### **K bodu 95 (§ 25a odst. 7)**

Jedná se o technickou změnu vzhledem k zavedení pojmu instituce v § 1a odst. 1 písm. c).

### **K bodu 96 (§ 25b odst. 2)**

Jedná se o technickou změnu vzhledem k zavedení pojmu instituce v § 1a odst. 1 písm. c).

### **K bodu 97 (§ 25c odst. 1)**

Jedná se o terminologickou úpravu. Pojem zaměstnanec je nahrazován pojmem pracovník, který má širší význam. Pracovníkem se v tomto zákoně a právním předpise jej provádějícím rozumí zaměstnanec nebo jiná fyzická osoba, která svou činnost uskutečňuje podle příkazů jiného.

### **K bodu 98 (§ 25d odst. 5 a 9)**

Vzhledem ke skutečnosti, že byl přijat nový zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (dále jen „kontrolní řád“), který nahrazuje dosavadní zákon ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole, bylo potřeba provést legislativně technické změny, kterými se promítnou změny zavedené novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách. V odstavci 9 je novelizována poznámka pod čarou č. 27, čímž je narovnan stávající odkaz v této poznámce pod čarou na novou směrnici CRDIV.

### **K bodu 99 (§ 25d odst. 10)**

Toto ustanovení bylo vloženo na základě požadavku směrnice CRDIV na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládací osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodům 100 a 101 (§25e odst. 2)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. Dále je provedena technická změna z důvodu změny definice finanční instituce v § 1a odst. 1. Do ustanovení byli doplněni obchodníci s cennými papíry. Tyto subjekty nově pod definici finanční instituce nespádají.

### **K bodům 102 (§ 25e odst. 4)**

Toto ustanovení bylo vloženo na základě požadavku směrnice CRDIV na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodům 103 (§ 26e odst. 6)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. Do ustanovení je v souvislosti s transpozicí článku 127 odst. 1 směrnice CRDIV doplněn odkaz na nařízení CRR.

### **K bodům 104, 107, 108, 109, 111 a 113 (§ 25f odst. 1, 4, 5 a 8)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodu 105 (§ 25f odst. 1 písmeno b) a c))**

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť stanovená povinnost je upravena nařízením CRR.

### **K bodu 106 (§ 25f odst. 2)**

Poskytování informací ČNB konsolidačními celky a osobami zahrnutými do konsolidačního celku upravuje nařízení CRR. ČNB zůstává možností vyžadovat informace od osob zahrnutých do konsolidačního celku, pokud jsou tyto informace nutné k výkonu dohledu na konsolidovaném základě. Informace budou ČNB poskytovány na vyžádání.



### **K bodům 110 (§ 25f odst. 7)**

Jedná se o transpozici článku 121 směrnice CRDIV resp. článku 3 odst. 21 směrnice 2011/89/EU, na základě které se povinnosti dosud stanovené v tomto ustanovení nově rozšiřují také na smíšenou finanční holdingovou osobu. ČNB se zmocňuje k vydání vyhlášky, ve které se podrobněji upraví uvedené požadavky. V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV, jež ukládá požadavky na důvěryhodnost a zkušenost tzv. vedoucímu orgánu společnosti („management body“), tj. v českém právním řádu představenstvo a kontrolní komise, bylo upraveno znění tohoto ustanovení.

### **K bodu 115 (§ 25g odst. 1)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. V souvislosti s transpozicí článku 112 směrnice CRDIV se doplňuje také odkaz na nařízení CRR.

### **K bodům 116 a 117 (§ 25g odst. 1 písmeno b))**

Tento novelizační bod reflektuje nutnost upřesnění skutečnosti, že povinnosti, které byly dříve obsaženy v § 7b, jsou v současnosti upraveny v nařízení CRR. Dále je provedena legislativně technická úprava odkazů na paragrafy.

### **K bodu 118 (§ 25g odst. 1 písm. c))**

Na základě transpozice článku 112 odst. 1 písm. c) směrnice CRDIV došlo k upřesnění znění ustanovení doplněním, že se jedná o spolupráci s centrálními bankami Evropského systému centrálních bank.

### **K bodu 119 (§ 25g odst. 1 písm. d))**

Jedná se o upřesnění na základě transpozice článku 117 odst. 1 směrnice CRDIV, kterým je odstraněna nejistota, zda jsou informace poskytovány z vlastního podnětu nebo na vyžádání jiného orgánu dohledu.

### **K bodu 120 (§ 25g odst. 1 písmeno e))**

Jedná se o legislativně technickou změnu, kterou dochází k vypuštění odkazu na § 8, jehož část byla s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR vypuštěna ze zákona o družstevních záložnách.

### **K bodu 121 (§ 25g odst. 3)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. V ustanovení je dále novelizována poznámka pod čarou č. 35, čímž je narovnan odkaz v poznámce pod čarou na znění v nové směrnici CRDIV.

### **K bodu 122 (§ 25h odst. 1)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodu 123 (§ 25i odst. 1 písm. b))**

Vzhledem k úpravě ustanovení, která se týkají opatření k nápravě, je třeba změnit odkaz na paragraf, který příslušné opatření upravuje.

### **K bodu 124 (§ 25i odst. 1 písm. c))**

Název „speciální přístupy“ k výpočtu požadavků na kapitál se v souvislosti s nařízením CRR mění na „interní přístupy.“ Souhlas k používání interního přístupu je nově upraven v článku 312 nařízení CRR, proto dochází i ke změně odkazu.

### **K bodu 125 (§ 25k odst. 1)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodům 126 a 127 (§ 25k odst. 1 písm. a), b) a c))**

Změny tohoto ustanovení plynou z transpozice článku 113 odst. 1 směrnice CRDIV a spočívají v rozšíření okruhu opatření k nápravě, která může ČNB při výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědnou družstevní záložnou ovládanou evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy takových skupin použít.

### **K bodům 128 až 130 (§ 25k odst. 2)**

Jedná se o transpozici článku 113 odst. 2 směrnice CRDIV. ČNB jako orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě na evropské úrovni předkládá ostatním orgánům dohledu vedle zprávy o posouzení krytí rizik kapitálem také zprávu o posouzení rizika likvidity a vyvíjí snahu, aby bylo dohody podle odst. 1 dosaženo do 1 měsíce od předložení zprávy o posouzení rizika likvidity.

### **K bodu 131 (§ 25k odst. 3 písm. b))**

Jde o změnu plynoucí z transpozice článku 113 odst. 3 směrnice CRDIV, konkrétně z rozšíření odstavce 2 o zprávu o posouzení rizika likvidity.

#### **K bodům 132 a 133 (§ 25k odst. 4)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. Do ustanovení se dále s ohledem na transpozici článku 113 odst. 3 a 4 směrnice CRDIV doplňuje, že ČNB může jednat podle písm. a) a b) daného ustanovení také v případě, kdy nebylo dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě na evropské úrovni a ČNB o uložení opatření k nápravě ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil ČNB zprávu o posouzení rizika likvidity této skupiny.

#### **K bodu 134 (§ 25k odst. 4 písm. a))**

Jedná se o transpozici článku 113 odst. 3 směrnice CRDIV, kterým je rozšiřován okruh opatření k nápravě, která může ČNB jako orgán dohledu nad družstevní záložnou ovládanou evropskou ovládající bankou, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled na tyto osoby použít.

#### **K bodu 135 (§ 25k odst. 4 písm. b))**

Jedná se o legislativně technickou úpravu reflektující rozšíření odstavce 4 o zprávu o posouzení rizika likvidity. V ustanovení je dále novelizována poznámka pod čarou č. 36, čímž je narovnan stávající odkaz v této poznámce pod čarou na znění nové směrnice CRDIV.

#### **K bodu 136 (§ 25k odst. 7)**

Jedná se o legislativně technickou změnu, kterou dochází k vypuštění odkazu na § 8, jehož část byla s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR vypuštěna ze zákona o družstevních záložnách.

#### **K bodům 137 a 138 (§ 25l odst. 1)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby v bankovníctví, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. Dále je provedena legislativně technická změna vyvolaná promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o bankách.

#### **K bodu 139 (§ 25l odst. 2 písmeno b))**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

#### **K bodu 140 (§ 25l odst. 2 písmeno c))**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou přesunem obsahu ustanovení z původního § 21 odst. 3 do § 21a. Změnou je napravena stávající chyba v platném znění

zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, kde je chybně uveden odkaz na § 22 odst. 8.

#### **K bodu 141 (§ 25l odst. 2 písmeno d))**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou promítnutím změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

#### **K bodu 142 (§ 25l odst. 3 písm. d)**

Na základě transpozice článku 116 odst. 6 směrnice CRDIV došlo k upřesnění znění ustanovení doplněním, že členy kolegia jsou v případě centrálních bank centrální banky Evropského systému centrálních bank.

#### **K bodu 143 (§ 25m)**

Ustanovení transponující článek 120 odst. 1 a 2 resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU řeší možný střet zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, zákona o finančních konglomerátech, co se dohledu na konsolidovaném základě na nejvyšší úrovni týče, pokud je ovládací osobou (nařízení CRR používá pojem mateřský podnik) ve skupině smíšená finanční holdingová osoba, a zákona upravujícího činnost pojišťoven. Cílem je zabránění vícenásobnému dohledu, pokud se na smíšenou finanční holdingovou osobu vztahuje zároveň více obsahově srovnatelných ustanovení výše uvedených právních předpisů. V odstavci 3 a 6 se zahraničními právními předpisy vztahujícími se na nejvýznamnější sektor podle předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty rozumí zahraniční právní předpisy implementující Směrnici Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami a investičními podniky ve finančním konglomerátu a o změně směrnice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES, ve znění pozdějších předpisů.

#### **K bodu 144 (§ 27a-nadpis)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu. V zájmu právní jistoty a uživatelského komfortu adresátů byl doplněn název paragrafů.

#### **K bodům 145 až 146 (§ 27a odst. 1 písm. a) až d))**

Tato ustanovení jsou transpozicí článku 66 směrnice CRDIV a zároveň reakcí na novou koncepci správního trestání připravenou ministerstvem vnitra s cílem přesně a určitě, konkrétními znaky vymezit v zákoně objektivní stránky skutkových podstat správních deliktů. Jedná se o legislativně technickou změnu. V důsledku vložení nových písmen do tohoto ustanovení dochází k posunu písmen následujících.

#### **K bodu 147 (§ 27a odst. 2)**

V tomto odstavci jsou zakotveny tzv. správní delikty při nesoučinnosti, které spočívají v porušení povinnosti vyplývající z kontrolního řádu.

#### **K bodu 148 (§ 27a odst. 3)**

Jedná se o terminologickou úpravu. Pojem zaměstnanec je nahrazován pojmem pracovník, který má širší význam. Pracovníkem se v tomto zákoně a právním předpise jej provádějícím rozumí zaměstnanec nebo jiná fyzická osoba, která svou činnost uskutečňuje podle příkazů jiného.

### **K bodu 150 (§ 27a odst. 8)**

Ustanovení upravuje v souvislosti s vládní koncepcí správního trestání a transpozicí článku 126 směrnice CRDIV správní delikty finančních holdingových osob, smíšených finančních holdingových osob a smíšených holdingových osob.

### **K bodu 151 (§ 27a odst. 9)**

Ustanovení stanoví maximální výši pokut, které lze uložit za správní delikty podle § 27a. Pokuta do výše 130 mil. Kč a pokuta do výše odpovídající dvojnásobku neoprávněného prospěchu jsou transpozicí článků 66 odst. 2 písm. d) a e) a 67 odst. 2 písm. f) a g) směrnice CRDIV.

### **K bodu 152 (§ 27b – nadpis)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu. V zájmu právní jistoty a uživatelského komfortu adresátů byl změněn název paragrafu, aby bylo upřesněno, že jsou v tomto ustanovení upraveny správní delikty družstevní záložny.

### **K bodu 153 (§ 27b odst. 1 písm. b))**

V souvislosti s přeformulováním § 28 Opatření k nápravě, bylo třeba opravit odkaz na tento paragraf.

### **K bodu 154 (§ 27b odst. 1 písm. i))**

Jedná se o legislativně technickou změnu. V důsledku zrušení písm. i) dochází k posunu následujících písmen.

### **K bodu 155 a 156 (§ 27b odst. 1 písm. j))**

Dochází k úpravě znění správního deliktu, kterého se může dopustit družstevní záložna prostřednictvím své pobočky v hostitelském státě.

### **K bodu 157 (§ 27b odst. 1 písm. l))**

Jedná se legislativně technickou úpravu ustanovení upravující výčet správních deliktů.

### **K bodu 158 (§ 27b odst. 2 a 3)**

Jedná se o transpozici správních deliktů instituce (družstevní záložny), které jsou uvedeny ve směrnici CRDIV. Dále se jedná o legislativně technickou změnu. V důsledku vložení nového odstavce dochází k přečíslování odstavců následujících. Stávající odstavec 3 se ruší.

### **K bodu 160 (§ 27b odst. 3 písm. l))**

Jedná se o legislativně technickou změnu v souvislosti s přečíslováním odstavců v § 27. Dále je do tohoto ustanovení doplněn odkaz na nařízení CRR, protože jeho část osmá upravuje informační povinnost.

### **K bodu 161 (§ 27b odst. 4)**

Toto ustanovení upravuje maximální výši pokut za správní delikty uvedené v § 27b. Pokuta do výše 10 procent čistého ročního obrátu a pokuta do výše dvojnásobku neoprávněného prospěchu je transpozicí článku 67 směrnice CRDIV.

### **K bodu 162 (§ 27c - nadpis)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu. V zájmu právní jistoty a uživatelského komfortu adresátů byl doplněn název paragrafu.

### **K bodům 163 a 165 (§ 27c odst. 1)**

V souvislosti s tím, že toto ustanovení upravuje správní delikty právnických a podnikajících fyzických osob bylo třeba toto ustanovení přeformulovat.

### **K bodu 164 (§ 27c odst. 1 písm. a))**

Došlo k upřesnění znění správního deliktu spočívajícího v nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na družstevní záložně.

### **K bodu 166 (§ 27c odst. 1 písm. c), d), e), f))**

V souvislosti s implementací směrnice CRDIV dochází k vložení nových písmen, která upravují další správní delikty, kterých se může dopustit právnická nebo podnikající fyzická osoba.

### **K bodu 167 (§ 27c odst. 2 a 3 )**

V odstavci 2 jsou zakotveny tzv. správní delikty při nesoučinnosti, které spočívají v porušení povinnosti vyplývající z kontrolního řádu.

Dále odstavec 3 upravuje správní delikt, kterého se může dopustit osoba působící jako insolvenční správce v družstevní záložně.

### **K bodu 168 (§ 27c odst. 4 a 5)**

Odstavec 4 upravuje správní delikt, kterého se může dopustit osoba, která je členem konsolidačního celku, jehož členem je také družstevní záložna.

Odstavec 5 upravuje výši pokut, kterou lze za správní delikty uvedené v tomto paragrafu uložit. Pokuta až do výše 130 mil Kč, pokuta do výše 10 procent ročního obrátu a pokuta do výše dvojnásobku neoprávněného prospěchu jsou transpozicí článku 66 a 67 směrnice CRDIV.

### **K bodu 169 (§ 27d a § 27e)**

#### K § 27d

Toto ustanovení upravuje správní delikty finanční holdingové osoby, smíšené finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby a maximální výši pokut, které za ně lze uložit.

#### K § 27e

Celá koncepce správního trestání v zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech je postavena na principu oportunitity, jež doplňuje princip legality o možnost nezahajovat řízení o (bagatelním) správním deliktu a povinnost zaznamenat důvody takového postupu. Tento princip vychází ze směrnice CRDIV, která nestanoví, že při spáchání deliktu je jediným nástrojem pokuta, ale naopak uvádí demonstrativní seznam nástrojů použitelných v případě porušení pravidel v oblasti obezřetnostních požadavků. Možnost záznamu o nezahájení řízení vychází také z usnesení vlády ze dne 8. října 2008 č. 1252 k věcnému záměru zákona o dohledu nad finančním trhem. Cílem je řádné přihlídnutí ke všem aspektům případu, hospodárnost řízení a hledání nejlepší cesty nápravy v souladu s mezinárodními standardy pro výkon bankovního dohledu. Předpisy na finančním trhu ukládají velké množství povinností, a z povahy věci jde často o otevřené (neurčité pojmy) pojmy, jako je řádný a obezřetný výkon činnosti. Dílčí nezáměrné porušení, které je spojeno s přijetím opatření pro předcházení

porušení v budoucnu, nemůže být materiálně důvodem pro ukládání pokuty. V některých případech může naopak placení pokuty situaci dále zhoršit, pokuta nebude mít preventivní následek a nepřispěje ani k zajištění nápravy (nedostatky v oblasti kapitálu). Vedení správního řízení je nákladné nejen pro účastníka řízení, ale i pro orgán dohledu, zejména nelze-li věc vyřídit příkazem, a i proto není vedení správního řízení řešením pro delikty velmi nízké závažnosti. Pokud lze stejného obecně i individuálně preventivního účinku dosáhnout rychlejší a hospodárnější cestou, není vhodné vést správní řízení jen kvůli uložení symbolické pokuty. Současně se ukládá, aby nezahájení řízení bylo provázeno záznamem tak, aby bylo zřejmé, kdo a proč o takovém postupu rozhodl. To umožňuje hodnotit postupy dohlížených osob v čase a případné opakované nedostatky postihovat přísněji. Zároveň jde o jedno z opatření proti možné snaze účastníků finančního trhu ovlivnit zaměstnance ČNB k nezahájení řízení.

Společná ustanovení dále stanoví liberační důvody, které částečně omezují absolutní odpovědnost právnických a podnikajících fyzických osob (tj. odpovědnost bez zavinění). Tyto osoby se vyviní, pokud prokáží, že vynaložily veškeré možné úsilí, aby zabránily porušení povinností stanovených zákonem, jde např. o případ vyšší moci. U nepodnikajících fyzických osob je naproti tomu nutným předpokladem pro založení odpovědnosti za protiprávní jednání prokázání zavinění konkrétního pachatele. Toto pravidlo vychází z § 3 přestupkového zákona. Společná ustanovení obsahují dále ve vztahu k právnickým a podnikajícím fyzickým osobám institut správního uvážení při určení výše pokuty. Orgán dohledu tak v rámci řízení rozhoduje o konkrétní výši peněžitě pokuty, která je závislá na závažnosti správního deliktu. Přihlíží se zejména k způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán. S ohledem na transpozici článku 70 směrnice CRDIV se dále přihlídnou zejména k délce trvání a míře závažnosti protiprávního jednání, finanční situaci právnické osoby, významu neoprávněného prospěchu, ztrátě třetích osob způsobené zjištěným nedostatkem v činnosti, součinnosti této právnické osoby v řízení o správním deliktu, předchozím správním deliktům právnické osoby a ke všem potenciálním systémovým důsledkům takového jednání, je-li to z povahy věci účelné. Ve vztahu k trestání přestupků nepodnikajících fyzických osob je nutné odkázat na obecná ustanovení přestupkového zákona, zejm. § 12 odst. 1. Ustanovení dále stanoví subjektivní a objektivní prekluzivní lhůty, jejichž uplynutím zaniká správně trestní odpovědnost za správní delikt podle tohoto zákona. Subjektivní lhůta jednoho roku uplyne, když ČNB nezahájí správní řízení do 1 roku ode dne, kdy se o správním deliktu, resp. přestupku dozvěděla. Za rozhodnou skutečnost v tomto případě je nutné považovat skutečnost, že ČNB obdržela informaci o jednání subjektu, kterým došlo nebo mohlo dojít k porušení zákonné povinnosti, která podléhá dohledu ČNB. Zda došlo ke spáchání deliktu, bude předmětem dokazování v rámci správního řízení, resp. řízení o přestupku. Dále toto ustanovení stanoví objektivní lhůtu, podle níž je ČNB povinna zahájit správní řízení nejpozději do 5 let ode dne, kdy byl správní delikt, resp. přestupek spáchán, a to bez ohledu na skutečnost, zda se o něm dozvěděla či nikoliv. Ve vztahu k zániku odpovědnosti za přestupek je toto ustanovení speciální k ustanovení § 20 přestupkového zákona. Společná ustanovení také obsahují obecné pravidlo, že podle ustanovení o správních deliktech právnických osob se posoudí i správní delikty spáchané při podnikání nebo v souvislosti s podnikáním fyzické osoby. Vychází se tak z principu shodného posouzení odpovědnosti za delikt spáchaný při podnikání, a to bez ohledu na skutečnost, zda byl delikt spáchan fyzickou či právnickou osobou.

### **K bodu 170 (§ 27ea)**

Toto ustanovení stanoví, že orgánem příslušným k projednání správních deliktů podle tohoto zákona v prvním stupni je ČNB a výnos z pokut uložených podle tohoto zákona je příjmem státního rozpočtu. Ustanovení transponuje článek 68 směrnice CRDIV, který požaduje, aby

pravomocná rozhodnutí o uložení pokutě byla uveřejňována, přičemž zároveň stanoví důvody, pro které se nemusí uveřejňovat osobní údaje dotčených osob. Jde o případy, kdy by uveřejnění bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené, ohrozilo stabilitu finančního trhu, ohrozilo probíhající trestní řízení nebo způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu. Směrnice CRDIV blíže nestanoví kritéria, která se použijí při určení, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené. Půjde o uvážení ČNB, zda bude v konkrétním případě uveřejnění osobních údajů nepřiměřené k zásahu do jejich ochrany. Nechá se předpokládat, že ČNB bude při posuzování, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené, posuzovat všechny individuální okolnosti daného případu, např. míru závažnosti porušení povinnosti, zda se jedná o opakované porušení povinnosti nebo dosud nebylo opatření k nápravě uloženo, okolnosti a následky porušení povinnosti atd. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů osoby, která se dopustila protiprávního jednání, je významným zásahem do ochrany osobních údajů a má dehonestující charakter, předpokládáme, že ČNB bude osobní údaje uveřejňovat jen ve výjimečných případech. Takovým případem může být například úmyslné, opakované velmi závažné porušení právní povinnosti, kdy se ani opakované uložení vysoké pokuty neukázalo jako dostatečný prostředek k nápravě. Rozhodnutí musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let, přičemž osobní údaje se uveřejňují pouze po dobu nezbytně nutnou, která je přiměřená účelu uveřejnění osobních údajů, v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

## **K bodu 171 (§ 28, § 28a)**

### **§ 28**

V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV dochází ke koncepční změně části zákona stanovící opatření k nápravě, která může ČNB uložit družstevní záložně v případě nedostatku v činnosti této družstevní záložny. Nedostatkem v činnosti se rozumí nesplnění povinnosti uložené tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravující obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise. Opatření k nápravě jsou uvedena demonstrativním výčtem, protože článek 104 směrnice CRDIV stanoví minimální sadu nástrojů, které mají být orgánu dohledu k dispozici. V souladu s článkem 104 směrnice CRDIV může také uložit opatření k nápravě v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení podle § 21a, aniž by došlo k porušení zákona. Odstavec 2 umožňuje uložit dodatečné požadavky na kapitál zejména ve stanovených situacích. Opatření k nápravě, která jsou národním specifickým nad rámec směrnice CRDIV, jsou uvedena v odstavci 4. Odstavec 5 umožňuje uložit opatření k nápravě i osobě nepodléhající dohledu ČNB. Takovou osobou bude typicky neoprávněný podnikatel. Této osobě může ČNB uložit, aby ukončila protiprávní jednání a zdržela se jeho opakování. V odstavci 5 jsou dále vypočtena další opatření k nápravě, která může ČNB osobám nepodléhajícím jejímu dohledu uložit. Jedním z nich je i uveřejnění informace o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha. ČNB by měla ukládat opatření k nápravě, která jsou přiměřená protiprávnímu jednání dané osoby. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů viníka má dehonestující charakter a v praxi by mohlo jít o sankci významnějšího charakteru než např. finanční potrestání, dá se předpokládat, že ČNB se k tomuto opatření bude uchýlovat pouze ve výjimečných případech. Odstavec 6 transponuje článek 102 směrnice CRDIV, jenž umožňuje ČNB uložit opatření k nápravě nejen při existujícím, ale i již při anticipovaném nedostatku v činnosti v průběhu následujících 12 měsíců. V odstavci 7 se jedná o transpozici článku 103 odst. 1 směrnice CRDIV, který požaduje, aby členské státy EU zajistily pro příslušné orgány pravomoc ukládat podobným nebo stejným způsobem požadavky, zejména pak požadavky stanovené v článku 104, 105 a 106 směrnice CRDIV. Tyto požadavky bude ČNB ukládat ve formě opatření obecné povahy.



## **§ 28a**

Ustanovení řeší možný souběh opatření k nápravě a správního deliktu. Souběžné uložení opatření k nápravě a sankce za správní delikt není porušením zásady ne bis in idem, protože se jedná o odlišné prostředky dohledu (náprava, potrestání). Koncepce opatření k nápravě v zákoně o družstevních záložnách je postavena na principu oportunitity, jež umožňuje nezahajovat řízení o (bagatelním) nedostatku v činnosti a povinnost zaznamenat důvody takového postupu. Možnost záznamu o nezahájení řízení vychází také z usnesení vlády ze dne 8. října 2008 č. 1252 k věcnému záměru zákona o dohledu nad finančním trhem. Cílem je řádné přihlídnutí ke všem aspektům případu, hospodárnost řízení a hledání nejlepší cesty nápravy v souladu s mezinárodními standardy pro výkon bankovního dohledu. Předpisy na finančním trhu ukládají velké množství povinností, a z povahy věci jde často o otevřené (neurčité pojmy) pojmy, jako je řádný a obezřetný výkon činnosti. Vedení správního řízení je nákladné nejen pro účastníka řízení, ale i pro orgán dohledu, zejména nelze-li věc vyřídit příkazem, a i proto není vedení správního řízení řešením pro nedostatek v činnosti velmi nízké závažnosti. Pokud lze stejného obecně i individuálně preventivního účinku dosáhnout rychlejší a hospodárnější cestou, není vhodné vést správní řízení. Současně se ukládá, aby nezahájení řízení bylo prováděno záznamem tak, aby bylo zřejmé, kdo a proč o takovém postupu rozhodl. To umožňuje hodnotit postupy dohlížených osob v čase a případné opakované nedostatky postihovat přísněji. Zároveň jde o jedno z opatření proti možné snaze účastníků finančního trhu ovlivnit zaměstnance ČNB k nezahájení řízení. Odstavce 2, 5 a 7 se věcně již ve stávajícím znění zákona o družstevních záložnách vyskytují. Dochází k jejich přesunu do § 28a, který obsahuje obecná ustanovení k opatřením k nápravě. Odstavec 5 stanoví jako odchylku od § 46 správního řádu možnost zahájit řízení vydáním rozhodnutí, které je tak prvním úkonem v řízení. Proti rozhodnutí lze podat rozklad, který nemá odkladný účinek. V odstavci 6 je z důvodu zajištění efektivního fungování opatření k nápravě stanoveno, aby osoba, které ČNB uložila opatření k nápravě, ČNB o zjednání nápravy bez zbytečného odkladu informovala. Nestane-li se tak, může ČNB neprodleně uložit další opatření k nápravě k vynucení splnění uložené povinnosti.

### **K bodu 172 (§ 28 odst. 1 písm. a))**

Toto ustanovení v souladu s čl. 142 odst. 4 písm. a) směrnice CRDIV zakotvuje opatření k nápravě, které umožňuje, aby ČNB družstevní záložně uložila navýšit kapitál, pokud družstevní záložna neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu a ČNB neschválila plán na obnovení kapitálu.

### **K bodu 173 (§ 28 odst. 1 písm. f))**

Jedná se o transpozici čl. 142 odst. 4 písm. b) směrnice CRDIV. Na základě tohoto ustanovení může ČNB požadovat po družstevní záložně, která neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu, přísnější omezení na rozdělení zisku po zdanění, než je stanoveno v § 8af odst. 6, pokud ČNB neschválila plán na obnovení kapitálu.

### **K bodu 174 (§ 28aa a § 28ab)**

#### **§ 28aa**

Ustanovení transponuje článek 68 směrnice CRDIV a ukládá ČNB povinnost uveřejnit pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě na internetových stránkách. Ustanovení zároveň stanoví, ve kterých případech ČNB rozhodnutí uveřejní bez uvedení osobních údajů dotčené osoby. Jde o případy, kdy by uveřejnění bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené, ohrozilo stabilitu finančního trhu, ohrozilo probíhající trestní řízení nebo způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu. Směrnice

CRDIV blíže nestanoví kritéria, která se použijí při určení, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené. Půjde o uvážení ČNB, zda bude v konkrétním případě uveřejnění osobních údajů nepřiměřené k zásahu do jejich ochrany. Nechá se předpokládat, že ČNB bude při posuzování, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené, posuzovat všechny individuální okolnosti daného případu, např. míru závažnosti porušení povinnosti, zda se jedná o opakované porušení povinnosti nebo dosud nebyla pokuta uložena, okolnosti a následky porušení povinnosti atd. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů osoby, která se dopustila protiprávního jednání, je významným zásahem do ochrany osobních údajů a má dehonestující charakter, předpokládáme, že ČNB bude osobní údaje uveřejňovat jen ve výjimečných případech. Takovým případem může být například úmyslné, opakované, velmi závažné porušení právní povinnosti, kdy se ani opakované uložení opatření k nápravě neukázalo jako dostatečný prostředek k nápravě. Rozhodnutí musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let, přičemž osobní údaje se uveřejňují pouze po dobu nezbytně nutnou, která je přiměřená účelu uveřejnění osobních údajů, v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

### **§ 28ab**

Dochází k terminologické úpravě v souvislosti s tím, že požadavky na kapitál družstevní záložny jsou nově upraveny v článku 92 nařízení CRR. Jedná se o legislativně technickou změnu, kterou dochází k vypuštění odkazu na § 11, jehož část byla s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR vypuštěna ze zákona o družstevních záložnách. Dále byl do ustanovení doplněn odkaz na § 9a a část čtvrtou nařízení CRR. Dochází rovněž k terminologické úpravě v souvislosti s tím, že požadavky na kapitál jsou nově upraveny v článku 92 nařízení CRR. Zároveň se ustanovení mění nad rámec transpozice směrnice CRDIV, protože vázat vznik informační povinnosti až na skutečnost, která by znamenala pokles celkového kapitálového poměru pod 2/3 požadované minimální úrovně není dostatečně obezřetné a nepřispívá k udržení bezpečnosti a stability sektoru. Informační povinnost musí vzniknout, jakmile by mohlo dojít k poklesu požadované minimální úrovně celkového kapitálového poměru.

### **K bodu 175 (§ 28b)**

Článek 458 nařízení CRR stanoví, že za předpokladu splnění podmínek stanovených v tomto ustanovení přijme příslušný orgán členského státu vnitrostátní opatření. Tímto novelizačním bodem dochází ke zpřesnění toho, jaký charakter bude mít vnitrostátní opatření v ČR.

### **K bodu 176 (§ 28g písm. b) a c))**

Jedná se o transpozici článku 18 směrnice CRDIV, který rozšiřuje možnost odnětí povolení družstevní záložně při spáchání deliktů stanovených článkem 67 odst. 1 směrnice CRDIV. Dále jde o legislativně technickou změnu, kdy v důsledku přidání písmene do tohoto ustanovení dochází k posunutí písmen následujících.

### **K bodu 177 (§ 28g písm. d) a e))**

Směrnice CRDIV v článku 67 odst. 1 požaduje, aby byl trestán i případ, kdy byla družstevní záložna shledána odpovědnou za závažné porušení vnitrostátních předpisů přijatých podle směrnice 2005/60/ES o předcházení zneužití finančního systému k praní špinavých peněz a financování terorismu. V zákoně bylo zvoleno trestat tento případ odnětím povolení. Dále se doplňuje možnost odejmout povolení družstevní záložně, pokud nadále nesplňuje požadavky v části třetí, čtvrté a šesté nařízení CRR a § 28 odst. 1 písm. a) bodu 1 nebo § 28 odst. 1 písm. c) zákona.

### **K bodu 178 (§ 28g odst. 3)**

Ustanovení stanovuje povinnost ČNB odejmout povolení, pokud celkový kapitálový poměr družstevní záložny klesne pod úroveň stanovenou podle článku 92 nařízení CRR. Jedná se o narovnání již existujícího požadavku v souvislosti s tím, že požadavky na kapitál družstevní záložny jsou nově upraveny v nařízení CRR.

### **K bodům 179 a 180 (§ 28h odst. 2)**

Tímto novelizačním se sjednocuje úprava ustanovení § 28h odst. 2 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech s ustanovením § 7a odst. 3 zákona o bankách tak, aby podobně jako banka, které byla odňata licence, i družstevní záložna, které bylo odebráno povolení, byla nadále považována za družstevní záložnu až do chvíle, než vypořádá své pohledávky a dluhy. Tato změna se promítne i do účetnictví družstevních záložen, kterým bylo odejmuto povolení, jelikož takový subjekt bude moci nadále postupovat v souladu s vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, a nikoli jak tomu bylo doposud v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. Novelizací ustanovení § 28h odst. 2 docílíme vyšší právní jistoty nejen klientů družstevních záložen, ale i samotných družstevních záložen, které v případě, že jim ČNB odejme povolení, nebudou muset postupovat podle jiných účetních standardů, než na které byly zvyklé.

### **K bodu 181 (§ 28i odst. 1 písm. c))**

Jedná se o legislativně technickou změnu související se zavedením procesu přezkumu a vyhodnocování v § 21a.

### **K bodu 182 (§ 28i odst. 1 písm. d)**

V souladu s požadavky článku 143 směrnice CRDIV je orgán dohledu (ČNB) mj. povinen zveřejnit souhrnné statistické údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání družstevními záložnami v ČR, včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut.

### **K bodu 183 (§ 28i odst. 1 písmeno e) a f))**

Jedná se o transpozici článku 144 odst. 1 směrnice CRDIV. Vzhledem k adaptaci zákona na nařízení CRR se odkaz na § 8 nahrazuje odkazem na články 405 až 409 nařízení CRR.

### **K bodu 184 (§ 28i odst. 1 písmeno g))**

Jedná se o legislativně technickou změnu vyvolanou přečíslováním odstavců v § 25d v důsledku promítnutí změn zavedených novým kontrolním řádem do zákona o družstevních záložnách.

### **K bodu 185 (§ 28j a § 28k)**

V souladu s článkem 144 směrnice CRDIV se zavádí některé zvláštní požadavky na uveřejňování údajů orgánem dohledu (ČNB). Toto ustanovení podmiňuje nutnost uveřejňování dalších údajů využitím diskrece ČNB stanovené v článku 7 odst. 3 nařízení CRR, resp. v článku 9 odst. 1 nařízení CRR.

## **K bodu 186 (§ 32a až § 32d)**

### **§ 32a**

Tento novelizační bod je dále transpozicí článku 89 směrnice CRDIV a úzce souvisí s nově navrženým ustanovením § 7b, podle kterého budou družstevní záložny s účinností od 1. ledna 2015 informovat o taxativně vyjmenovaných skutečnostech. Směrnice CRDIV vyžaduje, aby družstevní záložny poprvé informovaly o některých z vymezených skutečností dříve, než nabude účinnosti ustanovení § 7b.

### **§ 32b**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje mnoho ustanovení, ve kterých uděluje EBA povinnosti navrhnout technické nebo implementační standardy, které budou blíže specifikovat postupy aj. podle daných ustanovení nařízení CRR, které následně budou přijaty Komisí, ve formě nařízení nebo rozhodnutí Komise, a také mu stanoví lhůtu, do kdy má takové standardy předložit Komisi. Z nařízení CRR však nevyplývají konkrétní termíny, a tak je potřeba zohlednit ty případy, kdy se účinnost aktů přijatých Komisí neshoduje s datem, kdy vstoupí v platnost nařízení CRR, resp. kdy lhůta pro předložení překračuje lhůtu, kdy nařízení CRR nabude účinnosti. Z uvedených důvodů vznikla potřeba umožnit vydáním vyhlášky ČNB přechodně upravit popřípadě alespoň některá pravidla a postupy obsažené v nařízení CRR tak, aby adresáti zákona věděli, jak mají postupovat. Zmocnění pro ČNB vydat vyhlášku, umožňuje ČNB upravit po přechodnou dobu postupy stanovené v nařízení CRR, do doby, než Komise úpravu těchto postupů přijme ve svých nařízeních nebo rozhodnutích. Přechodný charakter vyhlášky bude specifikován v samotné vyhlášce, která bude obsahovat zrušovací ustanovení stanovující, že vyhláška vydaná na základě tohoto zmocňovacího ustanovení se zrušuje dnem nabytí účinnosti nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise provádějící tato ustanovení.

### **§ 32c**

V § 32c je stanovena povinnost družstevní záložny uvést svoje právní poměry do souladu s požadavky tohoto zákona na neslučitelnost funkcí výkonných a nevýkonných členů orgánů právnické osoby do 1. července 2014.

### **§ 32d**

V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 se stanoví, že v § 8ac odst. 3 a 4 se do 31. prosince 2014 namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta. Dále se na základě článku 160 směrnice CRDIV stanoví přechodné období, pokud jde o výši sazby bezpečnostní a proticyklické kapitálové rezervy a v souladu s článkem 162 odst. 6 směrnice CRDIV se stanoví přechodné období, pokud jde o výši kapitálové rezervy pro globálně systémově významné instituce.

## **K článku VI - Přechodné ustanovení**

Tento bod přechodných ustanovení je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV, který stanoví, že s účinností do šesti měsíců od transpoziční lhůty, tedy do 1. července 2014, mají globálně systémově významné instituce povinnost informovat Komisi o vyjmenovaných skutečnostech. Mezinárodní určení instituce za globálně systémově významnou se řídí seznamem zveřejněným Radou pro finanční stabilitu.

## **Část pátá (změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu)**

### **K bodům 1 a 2 (§ 1 odst. 1)**

Do výčtu evropských předpisů v poznámce pod čarou č. 1 zavádí odkaz na novou směrnici CRDIV, která nahrazuje dosavadní směrnici 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu a směrnici 2006/49/ES o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí.

Dále se doplňuje poznámka pod čarou č. 2, kde se odkazuje na prováděcí nařízení CRR tak, aby zde byl zmíněn přímo použitelný předpis, na který bezprostředně navazuje právní úprava zákona podnikání na kapitálovém trhu.

### **K bodu 3 (§ 2 odst. 1 písm. f))**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje v článku 4 definice pojmů a vzhledem k tomu, že se jedná o přímo použitelný předpis Evropské unie, není třeba předmětné definice uvádět v zákoně. Pro zachování kontinuity je v ustanoveních § 2 odst. 1 písmeno f) a i) a v § 151 odst. 1 písmeno j) uvedeno, že se v těchto případech jedná o definice podle odpovídajících ustanovení nařízení CRR.

### **K bodu 4 (§ 2 odst. 1 písm. i))**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje v článku 4 definice pojmů a vzhledem k tomu, že se jedná o přímo použitelný předpis Evropské unie, není třeba předmětné definice uvádět v zákoně. Pro zachování kontinuity je v ustanoveních § 2 odst. 1 písmeno e), f) a i) a v § 151 odst. 1 písmeno j) uvedeno, že se v těchto případech jedná o definice podle odpovídajících ustanovení nařízení CRR.

### **K bodu 5 (§ 2e)**

Tento novelizační bod reflektuje potřebu jasně vymezit, který orgán v ČR je příslušným orgánem a určeným orgánem (viz. článek 458 odst. 1) ve smyslu a rozsahu nařízení CRR, jak je ostatně požadováno samotným zmíněným přímo použitelným předpisem. Zároveň toto ustanovení zajišťuje větší právní jistotu adresátů zákona.

### **K bodu 6 (§ 5 odst. 2)**

Toto ustanovení vymezuje rozsah osobní působnosti nových ustanovení zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Pro účely paragrafů zákona, které jsou implementací směrnice CRDIV, se obchodníkem s cennými papíry rozumí obchodník s cennými papíry, který je investičním podnikem podle článku 4 odst. 1 bodu 2 nařízení CRR.

### **K bodu 7 (§ 6 odst. 1 písm. j) bod 2)**

Jde o legislativně technickou změnu, kdy v souladu s pravidly českého pravopisu dochází k opravě slova „přijímání.“

### **K bodu 8 (§ 8a odst. 10)**

Jedná se o legislativně technickou změnu související s adaptací zákona o podnikání na kapitálovém trhu na nařízení CRR.

### **K bodu 9 (§ 9 odst. 1 až 11)**

Části druhá a třetí nařízení CRR upravují kapitál a kapitálový poměr investičních podniků.

Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na obchodníky s cennými papíry.

#### **K bodu 10 (§ 9a odst. 1)**

Jde o legislativně technickou změnu reflektující vypuštění povinností pro obchodníky s cennými papíry z § 9.

#### **K bodu 11 (§ 9a odst. 3)**

Jedná se o transpozici článku 108 odst. 1 směrnice CRDIV. Z podstatné části je zachováno původní ustanovení. Změny vychází zejména ze zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Rovněž byla provedena legislativně technická úprava v souvislosti s tím, že vymezení subjektů, které se nezahrnují do konsolidace, je nově provedeno v nařízení CRR. Dále byla provedena legislativně technická změna související s úpravou odkazů na definice v § 151 odst. 1.

#### **K bodu 12 (§ 9a odst. 4)**

Ustanovení transponující článek 108 odst. 2, 3 a 4 směrnice CRDIV a zároveň článek 3 odst. 6 a 9 směrnice 2011/89/EU doznalo změn, které představují zejména zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Z podstatné části je zachováno původní ustanovení. Dále byla provedena legislativně technická změna související s úpravou odkazů na definice v § 151 odst. 1.

#### **K bodu 13 (§ 9aa až § 9ae)**

Ustanovení § 9aa až § 9ae transponují článek 133 a 134 směrnice CRDIV upravující oblast kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. V souladu s článkem 162 odst. 6 se účinnost těchto ustanovení stanoví ke dni účinnosti zákona. Ustanovení § 9aa až § 9ae pozbývají platnosti ke dni 31. 12. 2015, kdy nabude účinnosti komplexní právní úprava kapitálových rezerv transponující články 128 až 142 směrnice CRDIV.

#### **§ 9aa**

##### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článků směrnice CRDIV upravujících oblast kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Obchodníkovi s cennými papíry, který splňuje definici investičního podniku podle článku 4 odst. 1 bodu 2 nařízení CRR a současně nepatří mezi malé a střední investiční podniky v souladu s doporučením Komise 2003/361/ES (dále jen „obchodník s cennými papíry podle § 9aa odst. 1“), se ukládá povinnost, aby nad rámec minimálních požadavků na kapitál stanovených v nařízení CRR, požadavků na kapitál uložených obchodníkovi s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 prostřednictvím opatření podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu nebo jiných právních předpisů a při zohlednění vnitřně stanoveného kapitálu jako součásti celkových kapitálových požadavků udržoval kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika tvořenou kmenovým kapitálem tier 1. Podrobná pravidla pro výpočet kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 9aa odst. 5 písm. a).

##### K odstavci 2

Ustanovení transponující článek 142 odst. 1 směrnice CRDIV stanoví pro obchodníka s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 postup (sankci) při neplnění kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. V takovém případě má obchodník s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 povinnost zadržet část zisku po zdanění. Pravidla pro výpočet výše zadrženého zisku stanoví podle § 9aa odst. 5 písm. b) ČNB vyhláškou. Obchodník s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 je současně povinen do pěti pracovních dnů předložit ČNB ke schválení plán na obnovu

kapitálu, přičemž ČNB tuto lhůtu může v odůvodněných případech prodloužit na deset pracovních dní. Informace, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat, stanoví podle § 9aa odst. 5 písm. c) ČNB vyhláškou.

#### K odstavci 3

Ustanovení ukládá ČNB povinnost schválit plán na obnovení kapitálu, pokud ČNB vyhodnotí, že navrhovaná opatření povedou v přiměřené lhůtě k dosažení požadované úrovně kapitálu. V opačném případě ČNB uloží obchodníkovi s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 povinnost navýšit kapitál nebo uloží přísnější omezení na rozdělení zisku, přičemž ČNB může obě tato opatření uložit současně.

#### K odstavci 4

Neudrží-li obchodník s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika a omezení na rozdělení zisku nezajišťuje dosažení požadované úrovně kapitálu, ČNB může obchodníkovi s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 uložit opatření k nápravě podle § 136.

#### K odstavci 5

Zakotvuje se zákonné zmocnění pro vydání vyhlášky ČNB, která stanoví podrobnosti týkající se pravidel pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, dále pravidel pro výpočet poměrné části zadržovaného zisku po zdanění a informací, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat.

### **§ 9ab**

#### K odstavci 1

Ustanovení transponuje článek 133 odst. 1 směrnice CRDIV. Zakotvuje se právo ČNB stanovit obchodníkům s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 nebo skupině obchodníků s cennými papíry podle § 9aa odst. 1, kteří mají v rámci své podnikatelské činnosti podobný rizikový profil, popřípadě i jednotlivému obchodníkovi s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 povinnost udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, a to v případě že ČNB vyhodnotí, že daný obchodník s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 resp. obchodníci s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 přispívají k růstu systémového rizika v rámci celého finančního sektoru. Pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 9aa odst. 5 písm. a).

#### K odstavci 2 až 4

ČNB je v ČR orgánem, který je příslušný ke stanovení sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. ČNB tuto sazbu stanoví opatřením obecné povahy ve výši nejméně 1 procento z celkového objemu rizikové expozice v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž při stanovení výše sazby vezme v úvahu dopad na finanční trh v jiných členských státech nebo celé EU a na fungování jednotného trhu EU. ČNB je povinna nejméně jednou za dva roky přezkoumat výši sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Odstavec 3 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika a ostatní související údaje. Odstavec 4 ukládá ČNB povinnost odůvodnit stanovení povinnosti udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

### **§ 9ac**

#### K odstavci 1 a 2

Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost oznámit záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Navazující odstavec 2 pak vymezuje informace, které je ČNB povinna v oznámení uvést.

### K odstavci 3

Ustanovením se implementuje článek 133 odst. 11 a 12 směrnice CRDIV. V případě, že ČNB hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, je povinna nejpozději jeden měsíc před jejím stanovením oznámit svůj záměr Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Pokud ČNB hodlá stanovit sazbu vyšší než 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, může sazbu stanovit jen na základě nařízení nebo rozhodnutí Komise. V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 je v § 204c odst. 1 upraveno, že do 31. prosince 2014 se namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta.

### K odstavci 4

Ustanovení je transpozicí článku 133 odst. 18 směrnice CRDIV. Ukládá ČNB povinnost stanovit stejnou sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro všechny členské státy, pokud rozhodla o stanovení sazby do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice. V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 je v § 204c odst. 1 upraveno, že do 31. prosince 2014 se namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta.

### K odstavci 5

Odstavec transponující článek 134 odst. 4 směrnice CRDIV umožňuje ČNB požádat ESRB o vydání doporučení pro příslušné orgány jiných členských států, aby sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou ČNB uznaly a vyžadovaly její použití institucemi se sídlem v členských státech, které mají své expozice umístěné v ČR.

### **§ 9ad**

Ustanovení upravuje na základě článku 134 odst. 1 až 3 směrnice CRDIV možnost ČNB uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou příslušným orgánem jiného členského státu pro tento stát a aplikovat ji na expozice obchodníků s cennými papíry podle § 9aa odst. 1 umístěné v dotčeném členském státě. Takové rozhodnutí ČNB oznámí Komisi, EBA, ESRB a příslušnému orgánu dotčeného státu.

### **§ 9ae**

Předmětné ustanovení stanoví zjednodušená pravidla pro vydávání opatření obecné povahy podle § 9ab odst. 3 umožňující operativní vyhlášení sazeb kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika tak, aby proces vyhlášení sazeb byl flexibilní.

### **K bodu 14 (§ 9ac odst. 6 a 7)**

S účinností od 1. ledna 2015 se do § 9ac doplňují odstavce 6 a 7 transponující článek 133 odst. 14 směrnice CRDIV. Ustanovením odstavce 6 se ČNB ukládá povinnost vyžádat si před stanovením sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice stanovisko Komise. Je-li stanovisko Komise zamítavé, ČNB může sazbu v navrhované výši stanovit, pouze pokud uvede důvody, které ji k takovému rozhodnutí vedou. Odstavec 7 pak upravuje situaci, kdy ČNB hodlá stanovit sazbu v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice pro obchodníka s cennými papíry podle § 9aa odst. 1, jehož ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě. Jestliže jsou stanoviska Komise, ESRB a dotčeného státu zamítavá, ČNB má právo postoupit věc k rozhodnutí EBA, přičemž do vydání rozhodnutí není oprávněna sazbu v navrhované výši stanovit.

### **K bodu 15 (§ 9af až § 9aq)**

Ustanovení § 9af až § 9aq transponují články 128 až 142 směrnice CRDIV upravující oblast kapitálových rezerv. V souladu s článkem 162 odst. 2 se účinnost těchto ustanovení odkládá k 1. lednu 2016.



## **§ 9af**

### K odstavci 1 a 2

Obchodníkovi s cennými papíry, který splňuje definici investičního podniku podle článku 4 odst. 1 bodu 2 nařízení CRR a současně nepatří mezi malé a střední investiční podniky v souladu s doporučením Komise 2003/361/ES (dále jen „obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1“), se ukládá povinnost, aby nad rámec minimálních požadavků na kapitál stanovených v nařízení CRR, požadavků na kapitál uložených obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1 prostřednictvím opatření podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu nebo jiných právních předpisů a při zohlednění vnitřně stanoveného kapitálu jako součásti celkových kapitálových požadavků udržoval kombinovanou kapitálovou rezervu tvořenou kmenovým kapitálem tier 1. Do výpočtu kombinované kapitálové rezervy vstupuje bezpečnostní kapitálová rezerva, proticyklická kapitálová rezerva, kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika, kapitálová rezerva pro globálně systémově významné instituce a kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce. Podrobná pravidla pro jednotlivé kapitálové rezervy a výpočet kombinované kapitálové rezervy stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 9af odst. 9 písm. a).

### K odstavci 3 a 4

Zakotvuje se rozsah aplikace ustanovení § 9af odst. 1 a 2. Obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1 se stanoví povinnost udržovat bezpečnostní kapitálovou rezervu, proticyklickou kapitálovou rezervu, kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika a kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě v souladu s nařízením CRR. Kapitálovou rezervu pro globálně systémově významnou instituci je obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinen udržovat na konsolidovaném základě v souladu s nařízením CRR.

### K odstavci 5

Protože systémově významnou institucí může být i finanční holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba, doplňuje se do zákona povinnost udržovat kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) a e) také pro odpovědného obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1 ve skupině evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědného obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1 ovládaného evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

### K odstavci 6

Ustanovení transponující článek 142 odst. 1 směrnice CRDIV stanoví pro obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1 postup (sankci) při neplnění kombinované kapitálové rezervy. V takovém případě má obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinnost zdržet část zisku po zdanění. Pravidla pro výpočet výše zadržného zisku stanoví podle § 9af odst. 9 písm. b) ČNB vyhláškou. Obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 je současně povinen do pěti pracovních dnů předložit ČNB ke schválení plán na obnovu kapitálu, přičemž ČNB tuto lhůtu může v odůvodněných případech prodloužit na deset pracovních dní. Informace, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat, stanoví podle § 9af odst. 9 písm. c) ČNB vyhláškou.

### K odstavci 7

Ustanovení ukládá ČNB povinnost schválit plán na obnovení kapitálu, pokud ČNB vyhodnotí, že navrhovaná opatření povedou v přiměřené lhůtě k dosažení požadované úrovně kapitálu. V opačném případě ČNB uloží obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinnost navýšit kapitál nebo uloží přísnější omezení na rozdělení zisku, přičemž ČNB může obě tato opatření uložit současně.

#### K odstavci 8

ČNB může uložit obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1, který je povinen udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, vhodná opatření k nápravě podle § 136, pokud obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu a omezení na rozdělení zisku nezajišťuje dosažení požadované úrovně kapitálu.

#### K odstavci 9

Zakotvuje se zákonné zmocnění pro vydání vyhlášky ČNB, která stanoví podrobnosti týkající se pravidel pro kapitálové rezervy, dále pravidel pro výpočet poměrné části zadržенého zisku po zdanění a informací, které má plán na obnovení kapitálu obsahovat.

#### **§ 9ag**

Ustanovení transponující článek 129 odst. 1 ukládá členským státům povinnost stanovit sazbu bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice definované v článku 92 odst. 3 nařízení CRR.

#### **§ 9ah**

Ustanovení transponuje článek 136 směrnice CRDIV. Orgánem pověřeným stanovením sazby proticyklické kapitálové rezervy je v ČR ČNB. Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost čtvrtletně stanovit referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy při zohlednění úvěrového cyklu, specifík národního hospodářství a doporučení vydaných ESRB, pokud taková doporučení byla vydána. Navazující odstavec 2 pak ČNB ukládá povinnost na čtvrtletní bázi opatřením obecné povahy stanovit samotnou sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro expozice umístěné v ČR. Zákon na základě směrnice CRDIV ukládá, aby při stanovení této sazby ČNB přihlížela k referenční sazbě proticyklické kapitálové rezervy, doporučením vydaným ESRB a dalším faktorům, které mohou indikovat růst systémového rizika. Odstavec 3 upravuje rozsah, ve kterém může být sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovena. Odstavec 4 dále zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým ČNB stanoví sazbu proticyklické kapitálové rezervy a datum, od kterého jsou obchodníci s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinni sazbu používat. Navazující odstavec upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 6 vymezuje údaje, které ČNB v opatření obecné povahy uvede. Ustanovení odstavce 7 stanoví ČNB povinnost koordinovat termín vydání opatření obecné povahy s příslušnými orgány jiných států.

#### **§ 9ai**

Ustanovením odstavce 1 se obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1 ukládá povinnost použít pro účely výpočtu proticyklické kapitálové rezervy sazbu, kterou pro jiný členský stát, v němž má obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 umístěny své expozice, stanovil příslušný orgán tohoto státu. Tato sazba bude uveřejněna na internetových stránkách příslušného orgánu jiného členského státu a na internetových stránkách ESRB. Odstavec 2 upravuje situaci, kdy příslušný orgán jiného členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy vyšší než 2,5 procenta z hodnoty celkové rizikové expozice. V takovém případě může ČNB tuto sazbu uznat nebo rozhodnout o jejím ponechání ve výši 2,5 procenta, přičemž obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 použije sazbu stanovenou ČNB. V odstavci 3 se dále zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým se stanoví sazba proticyklické kapitálové rezervy pro případ uvedený v odstavci 2 včetně dalších souvisejících údajů. Navazující odstavec 4 upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 5 ukládá ČNB povinnost uvést důvody, pokud je lhůta podle odstavce 4 kratší než jeden rok.

## § 9aj

V odstavci 1 se obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1 stanovuje povinnost použít pro účely výpočtu proticyklické kapitálové rezervy sazbu, kterou pro jiný než členský stát, v němž má obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 umístěny své expozice, stanovil příslušný orgán tohoto státu. Tato sazba bude uveřejněna na internetových stránkách příslušného orgánu jiného než členského státu. V případech, kdy příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu proticyklické kapitálové rezervy nižší než 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice, ČNB může tuto sazbu zvýšit až do výše 2,5 procenta, pokud je to nezbytné vzhledem k rizikům spojeným s objemem poskytovaných úvěrů v jiném než členském státě. Odstavec 3 upravuje situaci, kdy příslušný orgán jiného než členského státu stanovil sazbu vyšší než 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice. V takovém případě ČNB může tuto sazbu uznat nebo rozhodnout o jejím ponechání ve výši 2,5 procenta. V odstavci 4 se zakotvuje právo ČNB stanovit sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát do výše 2,5 procenta z celkového objemu rizikové expozice, pokud příslušný orgán sazbu pro jiný než členský stát nestanovil. V případě, že sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro jiný než členský stát stanoví ČNB, obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 použije sazbu stanovenou ČNB. ČNB má povinnost při stanovení sazby přihlížet k doporučením ESRB, pokud taková doporučení byla vydána. Odstavec 5 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým se stanoví sazba proticyklické kapitálové rezervy pro případy uvedené v odstavci 2 až 4 a další související údaje. Odstavec 6 upravuje lhůty pro stanovení sazby a její aplikaci. Odstavec 7 ukládá ČNB povinnost odůvodnit výši sazby proticyklické kapitálové rezervy a uvést důvody, pokud je lhůta podle odstavce 6 kratší než jeden rok.

## § 9ak

### K odstavci 1

Ustanovení transponuje článek 133 odst. 1 směrnice CRDIV. Zakotvuje se právo ČNB stanovit obchodníkům s cennými papíry podle § 9af odst. 1 nebo skupině obchodníků s cennými papíry podle § 9af odst. 1, kteří mají v rámci své podnikatelské činnosti podobný rizikový profil, popřípadě i jednotlivému obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1 povinnost udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, a to v případě že ČNB vyhodnotí, že daný obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 resp. obchodníci s cennými papíry podle § 9af odst. 1 přispívají k růstu systémového rizika v rámci celého finančního sektoru. Pravidla pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika stanoví ČNB vyhláškou na základě zmocnění v § 9af odst. 9 písm. a).

### K odstavci 2 až 4

ČNB je v ČR orgánem, který je příslušný ke stanovení sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. ČNB tuto sazbu stanoví opatřením obecné povahy ve výši nejméně 1 procento z celkového objemu rizikové expozice v násobcích 0,5 procentního bodu, přičemž tuto sazbu může vztáhnout nejen na expozice obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1 umístěné v ČR, ale také na expozice umístěné v jiných členských státech nebo jiných než členských státech. Při stanovení výše sazby vezme ČNB v úvahu dopad na finanční trh v jiných členských státech nebo celé EU a na fungování jednotného trhu EU. ČNB je povinna nejméně jednou za dva roky přezkoumat výši sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika. Odstavec 3 zakotvuje právo ČNB vydat opatření obecné povahy, kterým stanoví sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika a další související údaje. Odstavec 4 ukládá ČNB povinnost odůvodnit stanovení požadavku udržovat kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika, pokud zveřejnění odůvodnění neohrozí finanční stabilitu.

## **§ 9al**

### K odstavci 1 a 2

Odstavec 1 ukládá ČNB povinnost oznámit záměr stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Navazující odstavec 2 pak vymezuje informace, které je ČNB povinna v oznámení uvést.

### K odstavci 3

Ustanovením se implementuje článek 133 odst. 11 a 12 směrnice CRDIV. V případě, že ČNB hodlá stanovit sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, je povinna nejpozději jeden měsíc před jejím stanovením oznámit svůj záměr Komisi, EBA, ESRB a příslušným orgánům dotčených států. Pokud ČNB hodlá stanovit sazbu vyšší než 5 procent z celkového objemu rizikové expozice, může sazbu stanovit jen na základě nařízení nebo rozhodnutí Komise.

### K odstavci 4

Ustanovení je transpozicí článku 133 odst. 18 směrnice CRDIV. Ukládá ČNB povinnost stanovit stejnou sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro všechny členské státy, pokud rozhodla o stanovení sazby do výše 5 procent z celkového objemu rizikové expozice.

### K odstavci 5

Odstavec transponující článek 134 odst. 4 směrnice CRDIV umožňuje ČNB požádat ESRB o vydání doporučení pro příslušné orgány jiných členských států, aby sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou ČNB uznaly a vyžadovaly její použití institucemi se sídlem v členských státech, které mají své expozice umístěné v ČR.

### K odstavci 6 a 7

Jedná se o transpozici článku 133 odst. 14 směrnice CRDIV. Ustanovením odstavce 6 se ČNB ukládá povinnost vyžádat si před stanovením sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice stanovisko Komise. Je-li stanovisko Komise zamítavé, ČNB může sazbu v navrhované výši stanovit, pouze pokud uvede důvody, které ji k takovému rozhodnutí vedou. Odstavec 7 pak upravuje situaci, kdy ČNB hodlá stanovit sazbu v rozmezí mezi 3 a 5 procenty z celkového objemu rizikové expozice pro obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1, jehož ovládající osoba má sídlo v jiném členském státě. Jestliže jsou stanoviska Komise, ESRB a dotčeného státu zamítavá, ČNB má právo postoupit věc k rozhodnutí EBA, přičemž do vydání rozhodnutí není oprávněna sazbu v navrhované výši stanovit.

## **§ 9am**

Ustanovení upravuje na základě článku 134 odst. 1 až 3 směrnice CRDIV možnost ČNB uznat sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovenou příslušným orgánem jiného členského státu pro tento stát a aplikovat ji na expozice obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1 umístěné v dotčeném členském státě. Takové rozhodnutí ČNB oznámí Komisi, EBA, ESRB a příslušnému orgánu dotčeného státu.

## **§ 9an**

### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 4 směrnice CRDIV a je v něm obsažena nová povinnost pro ČNB požadovat po globálně systémově významných institucích (dále jen „G-SVI“) udržování kapitálové rezervy pro globálně systémově významnou instituci na konsolidovaném základě. Tato kapitálová rezerva má kompenzovat vyšší riziko, které G-SVI představují pro finanční systém, a možný dopad jejich úpadku na daňové poplatníky.

#### K odstavci 2

V odstavci 2, jehož obsah je transpozicí článku 131 odst. 1 a 2 směrnice CRDIV, je ČNB uložena povinnost určovat globálně systémově významné instituce. Kromě obchodníka s cennými papíry podle § 9af odst. 1 může být za takovou instituci označena i finanční holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba. Za globálně systémově významnou instituci však nemůže být označen obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 ovládaný evropskou ovládající institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

#### K odstavci 3

Odstavec 3 je transpozicí kritérií obsažených v článku 131 odst. 2 směrnice CRDIV, která musí ČNB zohlednit při určování systémové významnosti G-SVI.

#### K odstavci 4

Jedná se o transpozici článku 131 odst. 2, 9, 10, 11 a 18 směrnice CRDIV. ČNB je zde stanovena povinnost zařadit G-SVI na základě zjištěné systémové významnosti do jedné z alespoň pěti kategorií. Při tom musí ČNB respektovat metodiku stanovenou Komisí. ČNB je také dána pravomoc, aby na základě svého expertního posouzení mohla přesunout G-SVI do kategorie s vyšší systémovou významností, než do jaké tato G-SVI spadá na základě výsledku použité metodiky. Kromě toho může ČNB mezi G-SVI zařadit i instituci, která by na základě hodnoty systémové významnosti nebyla zařazena mezi G-SVI. ČNB je však povinna o těchto případech informovat EBA.

#### K odstavci 5

Ustanovením je uložena ČNB povinnost stanovit vyhláškou sazbu kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci pro jednotlivé kategorie systémové významnosti, a to v rozmezí 1 až 3,5 procenta celkového objemu rizikové expozice. V odstavci 5 je transponován také článek 131 odst. 9 směrnice CRDIV, podle kterého je kategorii s nejnižší hodnotou systémové významnosti přidělena sazba kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci ve výši 1 procento a kategorii s nejvyšší hodnotou systémové významnosti je přidělena sazba 3,5 procenta celkového objemu rizikové expozice. Až do čtvrté kategorie je tato sazba zvyšována o 0,5 procentního bodu. Stanovení sazeb kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci pro jednotlivé kategorie systémové významnosti bude narozdíl od sazeb ostatních kapitálových rezerv provedeno vyhláškou, neboť ke každé kategorii systémové významnosti bude pevně stanovena sazba kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci.

#### K odstavci 6

ČNB se ukládá povinnost informovat Komisi, EBA a ESRB o všech institucích, které jsou globálně systémově významné, jak požaduje článek 131 odst. 12 směrnice CRDIV.

### **§ 9ao**

#### K odstavci 1

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 5 směrnice CRDIV a je v něm obsažena nová pravomoc ČNB požadovat po jiných systémově významných institucích (dále jen „J-SVI“) udržování kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci na individuálním a konsolidovaném základě. Cílem této kapitálové rezervy je pokrýt případné negativní dopady, které by úpadek jiné systémově významné instituce mohl mít na finanční systém a daňové poplatníky.

#### K odstavci 2

V odstavci 2, jehož obsah je transpozicí článku 131 odst. 1 směrnice CRDIV, je ČNB uložena povinnost určovat jiné systémově významné instituce. Kromě obchodníka s cennými papíry

podle § 9af odst. 1 může být za takovou instituci označena i finanční holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba.

#### K odstavci 3

Jedná se o transpozici článku 131 odst. 3 směrnice CRDIV. ČNB určí systémovou významnost jiné systémově významné instituce na základě alespoň jednoho z uvedených kritérií.

#### K odstavci 4

Ustanovení transponující článek 131 odst. 5 a 6 zakotvuje pravomoc ČNB stanovit jiné systémově významné instituci povinnost udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci, a to až do výše 2 procenta z celkového objemu rizikové expozice. ČNB je povinna při stanovní sazby přihlížet k tomu, aby výše sazby neměla nepříznivý dopad na finanční trh jako celek nebo jeho část v jiných členských státech nebo celé EU a nebyla překážkou pro fungování jednotného trhu. ČNB je dále povinna přezkoumávat kapitálovou rezervu pro J-SVI alespoň jednou ročně.

#### K odstavci 5 a 6

Jde o transpozici článku 131 odst. 7 směrnice CRDIV. ČNB je povinna nejpozději 1 měsíc před stanovením povinnosti jiné systémově významné instituci udržovat kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci informovat o tomto záměru Komisi, EBA, ESRB a příslušné orgány nebo určené orgány dotčených států. V odstavci 6 jsou stanoveny požadavky na obsah tohoto oznámení.

#### K odstavci 7

Cílem ustanovení je stanovit limit pro kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci, která je dceřinou společností globálně systémově významné instituce nebo jiné systémově významné instituce, které mají povinnost udržovat příslušnou kapitálovou rezervu na konsolidovaném základě. Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 8 směrnice CRDIV.

#### **§ 9ap**

Ustanovení je transpozicí článku 131 odst. 12 směrnice CRDIV. ČNB je povinna určovat G-SVI a J-SVI a zařazovat G-SVI do jednotlivých kategorií systémové významnosti jednou ročně. O určení G-SVI a J-SVI musí ČNB informovat dotčené systémově významné instituce, Komisi, EBA a ESRB. Seznam G-SVI a J-SVI je ČNB povinna uveřejnit, stejně jako kategorii G-SVI, do které byla daná G-SVI zařazena.

#### **§ 9aq**

Předmětné ustanovení stanoví zjednodušená pravidla pro vydávání opatření obecné povahy pro účely ustanovení § 8ah až § 8ak umožňující operativní vyhlášení sazeb kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika, tak aby proces vyhlášení sazeb byl flexibilní.

#### **K bodu 16 (§ 9b odst. 1 a 2)**

Část třetí nařízení CRR upravuje poměr kapitálu investičních podniků. Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na obchodníky s cennými papíry.

#### **K bodu 17 (§ 9c)**

Část třetí nařízení CRR upravuje poměr kapitálu investičních podniků. Proto se toto ustanovení již nemůže vztahovat na obchodníky s cennými papíry a s ohledem na absenci ustanovení upravujících tyto okruhy v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu, nemůže zákon obsahovat ani zmocňovací ustanovení, na jejichž základě by ČNB vydávala vyhlášky k provedení zákona.

### **K bodu 18 (§ 12)**

Změna plyne z transpozice článku 109 odst. 1 směrnice CRDIV. Povinnosti uvedené v § 12 má pouze obchodník s cennými papíry, kterému nebyla udělena výjimka podle článku 7 nařízení CRR.

### **K bodu 19 (§ 12a odst. 1 písm. d) a e))**

Jedná se o transpozici požadavků článku 91 odst. 1 a 7 směrnice CRDIV. Směrnice CRDIV vyžaduje, aby obchodník s cennými papíry zajistil, aby členové jeho orgánů byli důvěryhodní a měli způsobilost a zkušenost potřebnou pro výkon jejich funkce. Obchodník s cennými papíry má zároveň povinnost zajistit dostatečnou kolektivní odbornou způsobilost a zkušenost svých orgánů.

### **K bodu 20 (§ 12a odst. 2)**

Vzhledem k požadavku článku 88 směrnice CRDIV, aby obchodník s cennými papíry kontroloval mj. účinnost řídicího a kontrolního systému, je třeba, aby byla explicitně stanovena povinnost, že řídicí a kontrolní systém musí být účinný. Dále je do ustanovení doplněno, že ŘKS musí být přiměřený také rizikům spojeným s modelem podnikání obchodníka s cennými papíry.

### **K bodům 21 a 22 (§ 12a odst. 3)**

Na základě transpozice článku 109 směrnice CRDIV je obchodníkovi s cennými papíry, který je jednou z osob vyjmenovaných v § 9a odst. 4, uložena povinnost, aby zavedl a udržoval řídicí a kontrolní systém na konsolidovaném základě.

### **K bodu 23 (§ 12a odst. 4)**

Tento nový odstavec byl vložen na základě transpozice článku 109 odst. 2 a 3 směrnice CRDIV. Obchodník s cennými papíry, který má povinnost zavést a udržovat řídicí a kontrolní systém také na konsolidovaném základě, má dále povinnost zajistit, aby jím ovládaná osoba, která nepodléhá dohledu ČNB, zavedla zásady a postupy řízení, organizační uspořádání a další postupy a jiné mechanismy podle ustanovení § 12a odst. 1 o řídicím a kontrolním systému. Tuto povinnost obchodník s cennými papíry nemá, pokud prokáže ČNB, že zavedení těchto uspořádání, postupů a mechanismů není v souladu s právním řádem země sídla ovládané osoby. V souvislosti s vložením nového odstavce dochází k legislativně technické změně – přečíslování následujících odstavců.

### **K bodu 24 (§ 12b odst. 3)**

V souladu s článkem 88 odst. 1 směrnice CRDIV se zakotvuje povinnost pro obchodníka s cennými papíry, resp. jeho vedoucí orgán sledovat a pravidelně hodnotit účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicích systémů a učinit příslušné kroky k řešení zjištěných nedostatků.

### **K bodům 25 a 26 (§ 12f)**

Směrnice CRDIV dále rozvádí požadavky na řídicí a kontrolní systém, zejména řízení rizik a politiky odměňování. Tyto již velmi konkrétní a často dost technické specifikace není vhodné implementovat do zákona. Budou proto provedeny vyhláškou ČNB, ke které dává § 12f zmocnění. Zmocnění pro ČNB k vydání vyhlášky k řídicímu a kontrolnímu systému je spojeno se zmocněním k úpravě výborů tak, aby rozsah zmocnění byl shodný pro orgány i výbory a jejich členy. Článek 94 odst. 2 směrnice CRDIV dále stanoví, že EBA vypracuje regulační technické normy, které Komise provede právním aktem. Tímto právním aktem

může být nařízení CRR nebo rozhodnutí, kterým se budou subjekty rovněž povinny řídit.

### **K bodu 27 (§ 12g, § 12h, § 12i)**

Toto ustanovení je transpozicí článků 77, 86 a 95 směrnice CRDIV, které stanoví, aby významní obchodníci s cennými papíry zřídili výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování. 2. odstavec § 12g vyjasňuje, z jakých osob budou tyto výbory složeny. Výbor pro rizika, výbor pro jmenování a výbor pro odměňování jsou útvary obchodníka s cennými papíry, nikoliv jeho orgány. Kritéria pro posouzení významnosti obchodníka s cennými papíry stanoví ČNB vyhláškou, ke které je zmocněna v odstavci 2. Dále je toto ustanovení transpozicí článků směrnice CRDIV, které stanoví orgánu dohledu (ČNB) různorodé povinnosti, např. povinnost používat informace týkající se zásad odměňování v souladu s čl. 450 nařízení CRR ke srovnání trendů a postupů odměňování, povinnost používat informace týkající se politiky rozmanitosti v souladu s čl. 435 nařízení ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčího orgánu obchodníka s cennými papíry aj. § 12i dále obsahuje úpravu tzv. whistleblowingu, který je zakotven v článku 71 směrnice CRDIV. „Whistleblowingem“ se obecně rozumí případy, kdy zaměstnanec státní správy nebo velké společnosti oznámí instituci nebo orgánu oprávněnému k prověření či zakročení vůči nelegitímním, neetickým nebo nezákonným praktikám na pracovišti, takovéto praktiky, o nichž se dozvěděl díky svému postavení a interním informacím. Oznámení o závažném porušení je učiněno víceméně nezištně příslušným úřadům nebo orgánům a oznamovatel přitom porušuje loajalitu ke svým přímým nadřízeným či vůbec ke svému zaměstnavateli, který je za napadené jednání odpovědný, čímž často riskuje přinejmenším ztrátu zaměstnání. Zakotvením tohoto ustanovení v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu je umožněno pracovníkům obchodníka s cennými papíry interně hlásit porušení zákona prostřednictvím zvláštního, nezávislého a samostatného komunikačního kanálu, který má obchodník s cennými papíry povinnost zavést. Rovněž ČNB na základě tohoto ustanovení zavede účinný mechanismus k hlášení porušení nebo hrozícího porušení tohoto zákona, právních předpisů jej provádějících nebo nařízení CRR. Tento mechanismus musí zahrnovat také účinnou ochranu osob, které ohlásí porušení zákona. Povinnost zavést tento mechanismus je formulována velmi obecně. Pro zajištění efektivního fungování tohoto mechanismu je proto v odstavci 3 navíc zakotveno zmocnění pro ČNB vydat vyhlášku, kterou vymezí konkrétní požadavky, jež jsou kladeny na obchodníky s cennými papíry při zajištění této povinnosti. ČNB při stanovení konkrétních parametrů tohoto mechanismu musí postupovat v souladu s § 13 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, který stanoví povinnost správce osobních údajů (zde ČNB) přijmout taková opatření, aby nedošlo ke zneužití osobních údajů. Možnost ohlásit nezákonné praktiky může být rovněž zajištěna prostřednictvím sociálních partnerů, tj. odborových organizací a sdružení zaměstnavatelů.

### **K bodu 28 (§ 14 odst. 6, 7, 8, 9, 10)**

Ustanovení transponující článek 88 a 91 směrnice CRDIV rozvádí požadavky, které musí splňovat členové statutárního orgánu (představenstva) a dozorčí rady obchodníka s cennými papíry, příp. v obchodníkovi s cennými papíry s monistickou strukturou řízení členové správní rady, vč. statutárního ředitele. Jde o požadavky na tzv. řídicí orgán („management body“), kterým se podle směrnice CRDIV rozumí orgán či orgány instituce určené v souladu s vnitrostátními právními předpisy, které jsou oprávněny stanovovat strategii, cíle a celkové směřování instituce a které kontrolují a sledují rozhodování osob ve vedení instituce. Zákon zvyšuje minimální požadovaný počet členů správní rady na pět. Minimální počet stanovený zákonem o obchodních korporacích (3 členové) by neumožnil naplnit požadavky směrnice CRDIV např. požadavky na zamezování střetu zájmů a neslučitelnost některých funkcí,



požadavky na složení výborů, jejichž členové mají být nevýkonní členové orgánů apod. Zákon zároveň zakotvuje povinné členství statutárního ředitele ve správní radě obchodníka s cennými papíry. Ustanovení dále zakazuje statutárnímu řediteli obchodníka s cennými papíry zastávat zároveň funkci předsedy správní rady v obchodníkovi s monistickou strukturou řízení. Z tohoto zákazu může ČNB udělit výjimku. Nová zákonná úprava v souladu s požadavkem směrnice CRDIV zakotvuje v případě významné ho obchodníka s cennými papíry neslučitelnost určitého počtu výkonných a nevýkonných funkcí v orgánech právnických osob. Kritéria pro posouzení významnosti obchodníka s cennými papíry stanoví ČNB vyhláškou, ke jejímuž vydání je zmocněna v § 12g odst. 3. Výkonným členem se pro účely tohoto zákona rozumí člen orgánu právnické osoby, který je v rámci dané právnické osoby pověřen výkonnou řídicí funkcí. Nevýkonným členem se rozumí člen orgánu právnické osoby, který není v dané právnické osobě pověřen výkonnou řídicí funkcí. Do omezení pro členy orgánů obchodníka s cennými papíry se nezapočítává členství v orgánu bytového družstva, společenství vlastníků jednotek a obdobných osob, které neslouží převážně výdělečným cílům. Dále zákon stanoví, kdy se výkon více pokládá za výkon jedné funkce.

#### **K bodu 29 (§ 15s)**

Povinnosti upravené v § 15s se nově nemohou vztahovat na obchodníky s cennými papíry, jelikož jsou upraveny v článku 431 nařízení CRR.

#### **K bodu 30 (§ 15t odst. 5)**

Jedná se o legislativně technickou změnu související rekodifikace soukromého práva.

#### **K bodu 31 (§ 16)**

##### K odstavci 3 písm. b)

Legislativně technická změna reflektující vypuštění úpravy pravidel obezřetného podnikání pro obchodníky s cennými papíry ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu v souvislosti s adaptací zákona na nařízení CRR.

##### K odstavci 3 písm. f)

Legislativně technická změna reflektující vypuštění úpravy kapitálu pro obchodníky s cennými papíry ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu v souvislosti s adaptací zákona na nařízení CRR.

#### **K bodu 32 (§ 16 odst. 4)**

Jedná se o legislativně technickou změnu, kterou se promítá vypuštění některých písmen z předchozího odstavce téhož ustanovení.

#### **K bodům 33 až 36 (§ 16a)**

##### K odstavci 1

Odstavec první tohoto ustanovení obsahuje povinnosti obchodníků s cennými papíry, které dříve byly obsaženy v § 16a, ale s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR a novou systematiku informování v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu, byly přesunuty do nově vzniklého ustanovení § 16a odst. 1.

##### K odstavci 2, 3, 8 věta první a odst. 9 písm. a), b) a d)

Část osmá nařízení CRR upravuje zpřístupňování informací investičními podniky, tedy i obchodníky s cennými papíry. Proto se toto ustanovení zákona již nemůže vztahovat na obchodníky s cennými papíry. Toto ustanovení je transpozicí článku 106 směrnice CRDIV a zároveň článku 3 odst. 26 směrnice 2011/89/EU, na základě kterého se ovládajícím osobám

ukládá povinnost uveřejňovat každoročně informace o konsolidačním celku. Podrobnosti uveřejňování těchto informací stanoví ČNB vyhláškou. ČNB může dále stanovit obchodníkům s cennými papíry povinnost uveřejňovat informace podle nařízení CRR častěji než jednou ročně. Rozhodne-li se tak, stanoví vyhláškou periodicitu a lhůty uveřejňování těchto informací. ČNB má dále právo stanovit vyhláškou způsob uveřejňování informací.

Toto ustanovení rovněž transponuje článek 96 směrnice CRDIV, který požaduje, aby obchodník s cennými papíry na svých webových stránkách informoval, jak dodržuje požadavky na řídicí a kontrolní systém.

#### K odstavci 4, 5, 6, 8 věta druhá a odst. 9 písm. c)

Toto ustanovení je transpozicí článku 90 směrnice CRDIV, na základě kterého obchodník s cennými papíry bude ve své výroční zprávě uveřejňovat mezi klíčovými ukazateli návratnost svých aktiv. Dále je toto ustanovení je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV, na základě kterého se stanoví výčet informací, které bude obchodník s cennými papíry každoročně zveřejňovat ve své účetní uzávěrce. Tyto informace obchodník s cennými papíry uveřejní v rozlišení podle toho, zda jeho pobočka poskytuje služby v členských státech nebo jiných než členských státech. Na základě zmiňovaného článku směrnice CRDIV, bude auditor ověřovat informace podle odstavce 3 v souladu se směrnicí 2006/43/ES ze dne 17. května 2006 o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek, která byla do českého právního řádu transponována do zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých jiných zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

#### **K bodu 37 (§ 16d, § 16e)**

V souladu s článkem 144 směrnice CRDIV se zavádí některé zvláštní požadavky na uveřejňování údajů ČNB. Toto ustanovení podmiňuje nutnost uveřejňování dalších údajů využitím diskrece stanovené orgánu dohledu (ČNB) v článku 7 odst. 3 nařízení CRR nebo diskrece dané v článku 9 odst. 1 nařízení CRR.

#### **K bodu 38 (§ 24a odst. 1)**

V souvislosti s transpozicí článku 51 odstavce 1 může ČNB označit pobočku obchodníka s cennými papíry za významnou pouze, pokud tento obchodník s cennými papíry má povolení orgánu jiného členského státu k obchodování s investičními nástroji na vlastní účet nebo k upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání.

#### **K bodu 39 (§24a odst. 2)**

Jedná se o legislativně technickou úpravu v souvislosti s přečíslováním definic v § 151.

#### **K bodu 40 (§ 24a odst. 4)**

V souvislosti s transpozicí článku 51 odstavce 1 dochází k úpravě ustanovení. V případě, že mezi ČNB a orgánem dohledu domovského státu nebylo dosaženo dohody do dvou měsíců ode dne oznámení záměru ČNB označit pobočku obchodníka s cennými papíry za významnou, ČNB v této věci přijme ve lhůtě dalších dvou měsíců vlastní rozhodnutí, přičemž je povinna vzít v úvahu stanovisko orgánu dohledu domovského státu.

#### **K bodu 41 (§24a odst. 5 a 6)**

V rámci transpozice článku 51 odst. 1 pododst. 3 směrnice CRDIV dochází k vypuštění stávajících odstavců 5 a 6 a přečíslování následujícího odstavce.

### **K bodu 42 (§ 24b odst. 6)**

V rámci transpozice článku 51 odst. 2 směrnice CRDIV se do § 24b doplňuje odstavec 6, který opravňuje ČNB postoupit věc EBA, pokud orgán dohledu domovského státu nekonzultuje plán na obnovení likvidity zahraničního obchodníka s cennými papíry, který poskytuje služby v ČR prostřednictvím významné pobočky, nebo pokud ČNB s tímto plánem nesouhlasí.

### **K bodům 43 a 44 (§24b odst. 2)**

Jedná se o transpozici článku 51 odst. 2 směrnice CRDIV. Ustanovením se ukládá ČNB povinnost sdělit orgánu dohledu členského státu, ve kterém obchodník s cennými papíry poskytuje služby prostřednictvím významné pobočky, výsledky přezkumu a vyhodnocování prováděných podle § 135b nebo zprávu o posouzení rizik skupiny podle § 152b. ČNB má dále povinnost informovat orgán dohledu hostitelského státu o opatřeních, které obchodníkovi s cennými papíry uložila, pokud tato opatření podstatný dopad na jeho pobočku v hostitelském státě.

### **K bodu 45 (§24b odst. 6)**

V souvislosti s transpozicí článku 51 odst. 2 směrnice CRDIV se do § 24b vkládá nový odstavec 6. Ustanovením se ukládá ČNB povinnost konzultovat s orgánem dohledu hostitelského státu plán na obnovení likvidity obchodníka s cennými papíry, jež poskytuje v hostitelském členském státě služby prostřednictvím své pobočky, která byla orgánem dohledu hostitelského státu označena za významnou, a existuje riziko likvidity, které by mohlo mít dopad na měnu hostitelského státu.

### **K bodům 46 a 47 (§ 26 odst. 5)**

Jedná se o opravu dřívější chybné transpozice. Evropský výbor orgánů bankovního dohledu je nahrazen Evropským orgánem pro bankovníctví. Zároveň je toto ustanovení upřesněno v souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV, která požaduje, aby orgán dohledu (ČNB) informoval EBA také o pracovních povinnostech osob, jejichž příjmy dosahují částky minimálně 1 mil. euro.

### **K bodům 48 a 49 (§ 27)**

#### K odstavci 1 až 3

V souvislosti s transpozicí článku 50 odstavce 1 dochází k úpravě ustanovení. Zakotvuje se pro ČNB povinnost spolupracovat s orgány dohledu jiných členských států, a to zejména při výkonu dohledu nad pobočkami obchodníků s cennými papíry. Dále se vymezuje druh informací, které je ČNB povinna poskytovat v rámci spolupráce s orgány dohledu jiných členských států při dohledu nad obchodníkem s cennými papíry poskytujícím služby prostřednictvím pobočky na území jiného členského státu.

#### K odstavci 4

V souvislosti s transpozicí článku 50 odstavců 2 až 4 směrnice CRDIV je tímto ustanovením ČNB uložena povinnost poskytnout orgánu dohledu hostitelského členského státu všechny informace získané v rámci dohledu nad likviditou obchodníka s cennými papíry, pokud jsou důležité pro ochranu klientů a akcionářů obchodníka s cennými papíry nebo pro ochranu finanční stability v hostitelském členském státě. ČNB je současně uložena povinnost informovat orgán dohledu hostitelského státu, pokud dojde k ohrožení likvidity obchodníka s cennými papíry, včetně povinnosti poskytnout informace o plánu na obnovení likvidity a opatřeních, které vůči obchodníkovi s cennými papíry přijala.

#### K odstavci 5 a 6

Jedná se o transpozici článku 50 odst. 4. ČNB má právo přijmout vůči zahraničnímu obchodníkovi s cennými papíry poskytujícímu na území ČR služby prostřednictvím pobočky opatření na ochranu klientů a akcionářů banky nebo pro ochranu finanční stability v ČR, pokud je ohrožena likvidita tohoto obchodníka s cennými papíry a taková opatření nebyla přijata orgánem dohledu domovského státu. V odstavci 6 je upravena situace, kdy je ČNB v pozici domovského orgánu dohledu a orgán dohledu hostitelského státu přijal z důvodu ohrožení likvidity banky opatření na ochranu klientů a akcionářů banky nebo pro ochranu finanční stability v hostitelském státě. Pokud ČNB s přijatými opatřeními, má právo obrátit se na EBA a požádat o urovnání sporu.

#### K odstavci 7

Na základě článku 50 odst. 5 se zakotvuje právo pro ČNB obrátit se na EBA v případě, že orgán dohledu jiného členského státu v dostatečné míře nespolupracuje, odmítne poskytnout požadovanou informaci nebo ji neposkytne včas.

#### **K bodu 50 (§ 28 odst. 2 písm. h))**

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť kapitálové požadavky na obchodníky s cennými papíry už nejsou upraveny zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, ale nařízením CRR.

#### **K bodu 51 (§ 28 odst. 7 písm. a))**

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť kapitálové požadavky na obchodníky s cennými papíry už nejsou upraveny zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, ale nařízením CRR.

#### **K bodu 52 (§ 135 odst. 4)**

Ustanovení v § 135 odst. 4 se ruší a jeho obsah se z důvodu zlepšení systematiky zákona přesouvá do § 135b odst. 1 a 2. Ostatní odstavce se přečíslovávají.

#### **K bodům 53, 54, 55 (§ 135a)**

#### K odstavci 4

Jedná se o transpozici článku 52 odst. 3 směrnice CRDIV. ČNB může v situacích, kdy to považuje za důležité z hlediska ochrany finanční stability v ČR, provádět kontroly na místě v pobočce obchodníka s cennými papíry z členského státu, který poskytuje služby na území ČR. Tyto kontroly může ČNB provádět ve všech pobočkách zahraničních obchodníků s cennými papíry, tedy nejen v pobočkách, které jsou určeny jako systémově významné podle § 24a. Před provedením kontroly má ČNB povinnost informovat příslušný orgán dohledu domovského státu a sdělit mu všechny informace, které jsou důležité pro hodnocení rizikovosti obchodníka s cennými papíry nebo pro finanční stabilitu v ČR.

#### K odstavci 5

V souvislosti s transpozicí článku 52 odst. 3 se předmětným ustanovením ukládá ČNB povinnost zohlednit při výkonu dohledu nad obchodníkem s cennými papíry, jež poskytuje služby v jiném členském státě prostřednictvím své pobočky, informace, které orgán dohledu tohoto členského státu ČNB sdělil v návaznosti na jím provedenou dohlídku na místě.

#### K odstavci 6, 7 a 8

Jedná se o transpozici článku 65 směrnice CRDIV, který dává orgánu dohledu (ČNB) některé pravomoci nutné pro výkon jeho činnosti. Jde zejména o pravomoc požadovat poskytnutí všech informací nutných k výkonu její činnosti, pravomoc provádět veškerá nezbytná šetření

a pravomoc vykonávat veškeré nezbytné kontroly na místě u osob uvedených v tomto ustanovení. Pravomoc vyžadovat k zabezpečení svých úkolů potřebné informace a podklady stanoví ČNB rovněž § 41 odst. 1 zákona o ČNB. § 44b zákona o ČNB specifikuje, jaké údaje může ČNB pro účely dohledu vyžadovat od ministerstva vnitra a Policie ČR.

#### K odstavci 9 až 15

Jde o legislativně technickou změnu. V důsledku vložení nových odstavců do daného ustanovení dochází k přečíslování paragrafů následujících.

### **K bodu 56 (§ 135b až § 135e)**

#### **§ 135b**

##### K odstavci 1a 2

Do ustanovení v § 135b odst. 1 a 2 byl z důvodu zlepšení systematiky zákona přesunut obsah původního ustanovení v § 135 odst. 4, které je upraveno v souvislosti s transpozicí článku 97 směrnice CRDIV. Převážně je zachován původní obsah tohoto ustanovení. Nově se ukládá ČNB povinnost v rámci procesu přezkumu a vyhodnocování zjišťovat, zda nejen kapitál, ale také likvidita obchodníka s cennými papíry zajišťují bezpečný a spolehlivý provoz obchodníka s cennými papíry a řádné řízení a krytí rizik. ČNB přitom zohledňuje nejen rizika, kterým obchodník s cennými papíry je nebo může být vystaven, ale také rizika, která může banka představovat pro finanční trh s ohledem na zjištění a měření systémového rizika, a dále rizika odhalená zátěžovými testy. Rozsah aplikace procesu přezkumu a vyhodnocování pak vychází z článku 110 odst. 1 směrnice CRDIV.

##### K odstavci 3 a 4

Ustanovení, které je transpozicí článku 98 směrnice CRDIV, stanovuje podrobnější požadavky na proces přezkumu a vyhodnocování prováděný ČNB.

#### **§ 135c**

##### K odstavci 1

Jedná se o transpozici článku 103 odst. 1 směrnice CRDIV. Ustanovení opravňuje ČNB provádět proces přezkumu a vyhodnocování u obchodníků s cennými papíry s podobným rizikovým profilem stejným nebo podobným způsobem. Podobný rizikový profil mohou mít například obchodníci s cennými papíry s podobným modelem podnikání nebo se stejným geografickým umístěním expozic. Skupiny obchodníků s cennými papíry s podobným rizikovým profilem lze určit zejména na základě zhodnocení jejich systémového rizika.

##### K odstavci 2

Ustanovení je transpozicí článku 100 odst. 1 směrnice CRDIV. ČNB provádí na podporu procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b v případě potřeby zátěžové testy bank. Dále se jedná o transpozici článku 53 odst. 3 směrnice CRDIV, který výslovně stanoví možnost uveřejnění zátěžových testů.

##### K odstavci 3

V souvislosti s transpozicí článku 101 odst. 1 a 2 směrnice CRDIV se ČNB ukládá povinnost pravidelně alespoň jednou za tři roky přezkoumávat dodržování podmínek, za kterých bylo obchodníkovi s cennými papíry povoleno používání interních přístupů.

##### K odstavci 4

Ustanovení je transpozicí článku 101 odst. 5 směrnice CRDIV. ČNB je povinna při přezkumu dodržování podmínek podle § 135c odst. 3 zohlednit obecné pokyny EBA.

### **§ 135d**

Jedná se o transpozici požadavků na plán dohledových šetření obsažených v článku 99 směrnice CRDIV. ČNB je povinna sestavit takový plán alespoň jednou ročně a jeho součástí musí být kromě jiného plán kontrol na místě.

### **§ 135e**

#### K odstavci 1 a 2

Toto ustanovení je transpozicí článku 74 odst. 4 směrnice CRDIV a nově stanoví povinnost obchodníka s cennými papíry vypracovat a pravidelně aktualizovat individuální ozdravný plán k obnovení stabilní finanční situace obchodníka s cennými papíry v případě jeho závažného zhoršení a povinnost orgánu příslušného pro řešení problémů vypracovat a pravidelně aktualizovat plány řešení problémů pro každého obchodníka s cennými papíry. V souvislosti s tvorbou ozdravných plánů a plánů řešení problémů ve finančním sektoru musí být zohledněn význam jednotlivých obchodníků s cennými papíry s ohledem na možné dopady závažného zhoršení jejich situace (ozdravný plán) nebo případného úpadku (plán řešení problémů). Užití termínu „případný úpadek“ vychází z faktu, že celý proces řešení problémů je alternativou k „nulové variantě“, tj. řešení úpadku postupem dle § 34 tohoto zákona (odebrání licence), který o úpadku rovněž výslovně hovoří, a k následnému řízení dle insolvenčního zákona. Termín „případný úpadek“ proto odkazuje na alternativní postup v případě neuplatnění plánu pro řešení problémů, přičemž obsahem plánu může být i jen takováto možnost.

#### K odstavci 3

V tomto ustanovení se zavádí povinnost obchodníka s cennými papíry poskytnout orgánu příslušnému pro řešení problémů za účelem přípravy plánů řešení problémů obchodníka s cennými papíry veškeré nezbytné informace v rozsahu přiměřeném jeho velikosti, modelu jeho podnikání nebo propojenosti s jinými institucemi nebo s finančním trhem jako celkem.

#### K odstavci 4

Orgán příslušný pro řešení problémů spolupracuje s EBA při přípravě plánů řešení problémů obchodníků s cennými papíry a informuje EBA o přípravě ozdravných plánů a plánů řešení problémů obchodníků s cennými papíry, zejména o termínech a místu jednání a o hlavních projednávaných bodech. Orgán příslušný pro řešení problémů rovněž umožní účast zástupce EBA na jednání.

### **K bodu 57 (§ 136 odst. 2)**

V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV dochází k úpravě celého dílu opatření k nápravě a jiných opatření. Je proto nutné upravit návětí odstavce tak, aby zahrnovalo i porušení přímo použitelných předpisů EU. V souladu s článkem 104 směrnice CRDIV může také uložit opatření k nápravě v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení podle § 135b, aniž by došlo k porušení zákona.

### **K bodu 58 (§ 136 odst. 2 písm. a))**

Toto ustanovení je transpozicí článku 104 směrnice CRDIV, který jako jedno z možných opatření k nápravě stanoví možnost požadovat, aby instituce udržovaly kapitál převyšující požadavky na kapitál stanovené v nařízení CRR.

### **K bodu 59 (§ 136 odst. 2 písm. b))**

Tímto ustanovením je v souvislosti s transpozicí článku 104 směrnice CRDIV přeformulováno opatření k nápravě, které spočívá ve zlepšení uspořádání, strategie, postupy a jiných mechanismů.

### **K bodu 60 (§ 136 odst. 2 písm. c))**

V souvislosti s transpozicí článku 104 dochází k formulační úpravě tohoto ustanovení.

### **K bodům 61 a 62 (§ 136 odst. 2 písm. g))**

V souvislosti s transpozicí článku 104 je do tohoto ustanovení doplněno, že lze po obchodníkovi s cennými papíry požadovat použití zisku po zdanění rovněž k doplnění rezervních fondů.

### **K bodu 63 (§ 136 odst. 2 písm. h) až p))**

Jedná se o doplnění dalších opatření k nápravě, která jsou do zákona doplněna v souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV.

### **K bodu 64 (§ 136 odst. 2 písm. q) a r))**

Toto ustanovení v souladu s čl. 142 odst. 4 písm. a) směrnice CRDIV zakotvuje opatření k nápravě, které umožňuje, aby ČNB obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1 uložila navýšit kapitál, pokud obchodník s cennými papíry podle § 9af odst. 1 neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu a ČNB neschválila plán na obnovení kapitálu. Současně se na základě článku 142 odst. 4 písm. b) směrnice CRDIV zakotvuje právo ČNB požadovat po obchodníkovi s cennými papíry podle § 9af odst. 1, který neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu, přísnější omezení na rozdělení zisku po zdanění, než je stanoveno v § 9af odst. 6, pokud ČNB neschválila plán na obnovení kapitálu.

### **K bodu 65 (§ 136 odst. 5, 6, 7)**

Odstavec 5 umožňuje uložit dodatečné požadavky na kapitál zejména ve stanovených situacích. Odstavec 6 upravuje opatření k nápravě, která lze uložit osobě podléhající dohledu, ČNB, která obdržela souhlas používat interní přístup nebo interní model k výpočtu požadavků na kapitál podle části třetí nařízení CRR. Odstavec 7 umožňuje uložit opatření k nápravě i osobě nepodléhající dohledu ČNB. Takovou osobou bude typicky neoprávněný podnikatel. Této osobě může ČNB uložit, aby ukončila protiprávní jednání a zdržela se jeho opakování. V odstavci 7 jsou dále vypočtena další opatření k nápravě, která může ČNB osobám nepodléhajícím jejímu dohledu, např. akcionářům, uložit. Jedním z nich je i uveřejnění informace o tom, která osoba je odpovědná za protiprávní jednání a jaká je jeho povaha. ČNB by měla ukládat opatření k nápravě, která jsou přiměřená protiprávnímu jednání dané osoby. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů viníka má dehonestující charakter a v praxi by mohlo jít o sankci významnějšího charakteru než např. finanční potrestání, dá se předpokládat, že ČNB se k tomuto opatření bude uchýlovat pouze ve výjimečných případech.

### **K bodu 66 (§ 136a)**

Ustanovení transponuje článek 102 směrnice CRDIV, jenž umožňuje orgánu dohledu (ČNB) uložit opatření k nápravě nejen při existujícím, ale i již při anticipovaném nedostatku v činnosti v průběhu následujících 12 měsíců. Dále toto ustanovení řeší možný souběh opatření k nápravě a správního deliktu. Souběžné uložení opatření k nápravě a sankce za správní delikt není porušením zásady ne bis in idem, protože se jedná o odlišné prostředky dohledu (náprava, potrestání). V odstavci 2 se jedná se o transpozici článku 103 odst. 1 směrnice CRDIV, který požaduje, aby členské státy zajistily pro příslušné orgány pravomoc ukládat podobným nebo stejným způsobem požadavky, zejména pak požadavky stanovené v článku 104, 105 a 106 směrnice CRDIV. Tyto požadavky bude ukládat ČNB skupině druhově určených obchodníků s cennými papíry ve formě opatření obecné povahy. Dále toto

ustanovení transponuje článek 68 směrnice CRDIV, jenž ukládá orgánu dohledu (ČNB) povinnost uveřejnit pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě na internetových stránkách. Ustanovení zároveň stanoví, ve kterých případech ČNB rozhodnutí uveřejní bez uvedení osobních údajů dotčené osoby. Jde o případy, kdy by uveřejnění bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené, ohrozilo stabilitu finančního trhu, ohrozilo probíhající trestní řízení nebo způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu. Směrnice CRDIV blíže nestanoví kritéria, která se použijí při určení, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené. Půjde o uvážení ČNB, zda bude v konkrétním případě uveřejnění osobních údajů nepřiměřené k zásahu do jejich ochrany. Nechá se předpokládat, že ČNB bude při posuzování, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené, posuzovat všechny individuální okolnosti daného případu, např. míru závažnosti porušení povinnosti, zda se jedná o opakované porušení povinnosti nebo dosud nebyla pokuta uložena, okolnosti a následky porušení povinnosti atd. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů osoby, která se dopustila protiprávního jednání, je významným zásahem do ochrany osobních údajů a má dehonestující charakter, předpokládáme, že ČNB bude osobní údaje uveřejňovat jen ve výjimečných případech. Takovým případem může být například úmyslné, opakované, velmi závažné porušení právní povinnosti, kdy se ani opakované uložení opatření k nápravě neukázalo jako dostatečný prostředek k nápravě. Rozhodnutí musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let, přičemž osobní údaje se uveřejňují pouze po dobu nezbytně nutnou, která je přiměřená účelu uveřejnění osobních údajů, v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

#### **K bodu 67 (§ 137 odst. 3)**

Článek 458 nařízení CRR stanoví, že za předpokladu splnění podmínek stanovených v tomto ustanovení přijme příslušný orgán členského státu vnitrostátní opatření. Tímto novelizačním bodem dochází ke zpřesnění toho, jaký charakter bude mít vnitrostátní opatření v ČR. Dále tento bod reflektuje legislativně technickou změnu zohledňující vložení odstavce 3 a přečíslování následujícího odstavce.

#### **K bodu 68 (§ 146 odst. 1)**

Ustanovení transponuje článek 49 směrnice CRDIV, který svěřuje kompetenci výkonu obezřetnostního dohledu nad obchodníkem s cennými papíry orgánu dohledu domovského státu.

#### **K bodu 69 (§ 146 odst. 8)**

Ustanovení transponující článek 49 odst. 3 směrnice CRDIV zakazuje přijmout vůči pobočce zahraničního obchodníka s cennými papíry přísnější opatření z důvodu, že tento obchodník s cennými papíry byl autorizován v jiném státě a v ČR působí na základě jednotné licence.

#### **K bodům 70 a 71 (§ 151)**

K odstavci 1 písm. a), b), c), l), n) a o)

Zůstává zachováno původní znění.

K odstavci 1 písm. d), e), j), k), r), u)

Ustanovení nově definuje některé pojmy odkazem na nařízení CRR, aby se terminologicky tento přímo použitelný předpis sjednotil se zákonem, který provádí směrnici CRDIV a nedocházelo k výkladovým problémům, a to především z důvodu, že nařízení CRR a tento zákon budou užívány současně.



K odstavci 1 písm. f)

Definice smíšené finanční holdingové osoby je nově vložena na základě transpozice článku 3 odst. 2 písm. b) směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 20 směrnice CRDIV a zároveň je upravena formou odkazu na nařízení CRR.

K odstavci 1 písm. g), h), i), m)

Dochází ke zpřesnění subjektů, které spadají do sledovaných skupin ovládajících obchodníků s cennými papíry, finančních holdingových osob, smíšených holdingových osob a zahraničních ovládajících obchodníků s cennými papíry v souladu s požadavky nařízení CRR, které zahrnuje pouze instituce, finanční instituce a podniky pomocných služeb.

K odstavci 1 písm. p)

Jedná se o úpravu v souvislosti s transpozicí článku 3 odst. 2 písm. a) bodu 14 směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 24 směrnice CRDIV a zároveň jde o adaptaci na nařízení CRR.

K odstavci 1 písm. q)

Jedná se o úpravu v souvislosti s transpozicí článku 3 odst. 2 písm. a) bodu 16 směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 25 směrnice CRDIV a zároveň jde o adaptaci na nařízení CRR.

K odstavci 1 písm. s) a t)

Definice tuzemské smíšené finanční holdingové osoby a evropské smíšené finanční holdingové osoby je nově vložena na základě transpozice článku 3 odst. 2 písm. a) bod 15a) a 17a) směrnice 2011/89/EU resp. článku 3 odst. 1 bodu 28 a 29 směrnice CRDIV a zároveň jde o adaptaci na nařízení CRR. Vzhledem k vložení nových definic je posunuto označení písmeny v následujících odstavcích.

K písmenu v), w) a x)

Jedná se pouze o legislativně technické úpravy vyvolané potřebou aktualizovat odkaz na příslušný odstavec § 153.

K odstavci 1 písm. y)

Tato nová definice odpovědného obchodníka s cennými papíry ovládaného smíšenou finanční holdingovou osobou je transpozicí článku 119 odst. 1, článku 111 odst. 4 směrnice CRDIV, resp. článku 3 odst. 16 směrnice 2011/89/EU. Vložení definice do zákona vychází z koncepce přijaté při transpozici směrnice 2006/48/ES. V návaznosti na novou definici je pak v § 153 odst. 2 doplněno, že ČNB vykonává dohled nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou.

K odstavci 1 písm. z) a za)

S ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR a transpozici směrnice CRDIV bylo potřeba zavést v zákoně pojem konsolidovaný základ a instituce.

K odstavci 3

Možnost vyjmutí osob z konsolidačního celku pro účely dodržování pravidel obezřetného podnikání na konsolidovaném základě je obsaženo v článku 19 nařízení CRR, proto již není možné tuto problematiku upravovat v § 151 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

**K bodům 72 až 77 (§ 152 odst. 2)**

Ustanovení v § 152 odst. 2 je zejména transpozicí článku 117 resp. i článku 3 odst. 3 a 20 směrnice 2011/89/EU. Ustanovení upravuje výměnu informací mezi ČNB a orgány dohledu jiných členských států při výkonu dohledu na konsolidovaném základě. Informace jsou zde rozděleny na informace zásadní, které musí orgán dohledu poskytovat z vlastního podnětu,

a na informace, které jsou potřebné při výkonu dohledu, jež jsou poskytovány na vyžádání. Navíc je v odstavci 2 písm. e) provedena transpozice článku 125 odst. 3 resp. článku 3 odst. 23 směrnice 2011/89/EU, podle kterého mají orgány dohledu informovat ostatní orgány dohledu o finančních holdingových osobách a také o smíšených finančních holdingových osobách.

V odstavci 2 písm. d) se jedná o legislativně technickou změnu, neboť kapitálové požadavky na obchodníky s cennými papíry už nejsou upraveny zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, ale nařízením CRR, proto z ustanovení § 152 odst. 2 písm. d) je potřeba vypustit odkaz na ustanovení, které je ze zákona vypuštěno s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR.

#### **K bodu 78 (§ 152 odst. 3)**

Znění odstavce 3 je upraveno v souladu s požadavkem článku 117 odst. 1 směrnice CRDIV a také s cílem sjednotit jeho znění s odpovídajícím ustanovením zákona o bankách.

#### **K bodu 79 (§ 152 odst. 4)**

Tento odstavec se ruší z toho důvodu, že je jeho obsah přesunut do odstavce 2, kde je také přesněji uvedeno, jaké informace poskytuje ČNB orgánům dohledu jiných členských států z vlastního podnětu a jaké na vyžádání. Ustanovení je tak v souladu s článkem 117 odst. 1 směrnice CRDIV. Z důvodu zrušení tohoto odstavce jsou následující odstavce přečíslovány.

#### **K bodu 80 (§ 152 odst. 5)**

Na základě transpozice článku 117 odst. 2 a úprav provedených v předchozích odstavcích je ustanovení upraveno.

#### **K bodu 81 (§ 152a odst. 1)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. V souvislosti s transpozicí článku 112 směrnice CRDIV se doplňuje také odkaz na nařízení CRR.

#### **K bodu 82 (§ 152a odst. 1 písm. b))**

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť uveřejňování informací obchodníky s cennými papíry už není upraveno zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, ale nařízením CRR. Dále je provedena legislativně technická úprava odkazu na § 135 odst. 5, neboť toto ustanovení bylo přesunuto do § 135b.

#### **K bodu 83 (§ 152a odst. 1 písm. c))**

Na základě transpozice článku 112 odst. 1 písm. c) směrnice CRDIV došlo k upřesnění znění ustanovení doplněním, že se jedná o spolupráci s centrálními bankami Evropského systému centrálních bank.

#### **K bodu 84 (§ 152a odst. 1 písm. d))**

Jedná se o upřesnění na základě transpozice článku 117 odst. 1 směrnice CRDIV, kterým je odstraněna nejistota, zda jsou informace poskytovány z vlastního podnětu nebo na vyžádání

jiného orgánu dohledu.

#### **K bodu 85 (§ 152a odst. 1 písm. e))**

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť kapitálové požadavky na obchodníky s cennými papíry už nejsou upraveny zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, ale nařízením CRR.

#### **K bodu 86 (§ 152a odst. 3)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. V ustanovení je dále novelizována poznámka pod čarou č. 34, čímž je narovnáán stávající odkaz v této poznámce pod čarou na znění v nové směrnici CRDIV.

#### **K bodu 87 (§ 152a odst. 4)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

#### **K bodu 88 (§ 152a odst. 10)**

V odstavci 10 je novelizována poznámka pod čarou č. 29, čímž je narovnáán stávající odkaz v této poznámce pod čarou na novou směrnici CRDIV.

#### **K bodu 89 (§ 152a odst. 12)**

Toto ustanovení bylo vloženo na základě požadavku směrnice CRDIV na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

#### **K bodům 90 až 99 (§ 152b)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

#### K odstavci 1 písm. a), b) a c)

Změny tohoto ustanovení plynou z transpozice článku 113 odst. 1 směrnice CRDIV a spočívají v rozšíření okruhu opatření k nápravě, která může ČNB při výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládacího obchodníka s cennými papíry, skupinou evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy takových skupin použít.

#### K odstavci 2

Jedná se o transpozici článku 113 odst. 2 směrnice CRDIV. ČNB jako orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě na evropské úrovni předkládá ostatním orgánům dohledu vedle zprávy o posouzení krytí rizik kapitálem také zprávu o posouzení rizika likvidity a vyvíjí snahu, aby bylo dohody podle odst. 1 dosaženo do 1 měsíce od předložení zprávy o posouzení rizika likvidity.

#### K odstavci 3

Jde o změnu plynoucí z transpozice článku 113 odst. 3 směrnice CRDIV, konkrétně z rozšíření odstavce 2 o zprávu o posouzení rizika likvidity.

#### K odstavci 5

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládací osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. Do ustanovení se dále s ohledem na transpozici článku 113 odst. 3 a 4 směrnice CRDIV doplňuje, že ČNB může vybraná opatření k nápravě uložit samostatně také v případě, kdy nebylo dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě na evropské úrovni a ČNB o uložení opatření k nápravě ve lhůtě do 1 měsíce ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil ČNB zprávu o posouzení rizika likvidity této skupiny. Dále se v souladu s transpozici článku 113 odst. 3 směrnice CRDIV rozšiřuje okruh opatření k nápravě, která může ČNB jako orgán dohledu nad obchodníkem s cennými papíry ovládaným evropským ovládacím obchodníkem s cennými papíry, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled na tyto osoby použít.

#### K odstavci 6

Jedná se o legislativně technickou úpravu v souvislosti s úpravou předchozích odstavců.

#### K odstavci 9

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť kapitálové požadavky na obchodníky s cennými papíry už nejsou upraveny zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, ale nařízením CRR.

#### **K bodu 100 (§ 152c odst. 1)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládací osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodu 101 (§ 152c odst. 3)**

Na základě transpozice článku 116 odst. 6 směrnice CRDIV došlo k upřesnění znění ustanovení doplněním, že členy kolegia jsou v případě centrálních bank centrální banky Evropského systému centrálních bank.

### **K bodu 102 (§ 153 odst. 2)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

### **K bodu 103 (§ 153 odst. 3)**

Jedná se o transpozici článku 111 odst. 6 směrnice CRDIV. ČNB je povinna o dohodách podle věty první § 153 odst. 3 informovat také EBA.

### **K bodu 104 (§ 153 odst. 4)**

Toto ustanovení bylo vloženo na základě požadavku směrnice CRDIV na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. V souvislosti s vložením nového odstavce dochází k legislativně technické změně – přečíslování následujících odstavců.

### **K bodům 105 a 106 (§ 153 odst. 6)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo. Do ustanovení je v souvislosti s transpozicí článku 127 odst. 1 směrnice CRDIV doplněn odkaz na nařízení CRR.

### **K bodům 107 až 110 (§ 154)**

#### K odstavci 1

Jedná se o legislativně technickou změnu z důvodu zrušení § 9 odst. 2.

#### K odstavci 1 písm. b)

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť stanovená povinnost je upravena nařízením CRR.

#### K odstavci 1 písm. c)

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť stanovená povinnost je upravena nařízením CRR a přepsání následujících písmen v tomto odstavci.

#### K odstavci 1 písm. e)

Viz komentář k § 154 odst. 1 písmeno c).

#### K odstavci 2

Jedná se o legislativně technickou změnu související s adaptací zákona o podnikání na kapitálovém trhu na nařízení CRR.

#### K odstavci 3

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť informování obchodníky s cennými papíry už není upraveno v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu, ale v nařízení CRR, proto je potřeba vypustit ustanovení § 154 odst. 3 s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR. Tento novelizační bod dále zohledňuje legislativně technickou změnu, kdy dochází k přečíslování následujícího odstavce.

#### **K bodu 111 (§ 155 odst. 2)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

#### **K bodům 112, 113 a 114 (§ 155a odst. 1)**

Změna vychází z požadavku směrnice CRDIV resp. směrnice 2011/89/EU na zahrnutí smíšené finanční holdingové osoby do dohledu na konsolidovaném základě. Smíšená finanční holdingová osoba je vedle finanční holdingové osoby a smíšené holdingové osoby další variantou „holdingové“ ovládající osoby (nařízení CRR používá pojem mateřská finanční holdingová osoba). Opatření má za cíl pokrýt dohledem na konsolidovaném základě i regulované ovládané osoby, které ovládá smíšená finanční holdingová osoba, což dosud v právní úpravě absentovalo.

#### **K bodům 115 a 116 (§ 155b a § 155c)**

##### **§ 155b**

Ustanovení transponující článek 120 odst. 1 a 2 resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU řeší možný střet zákona o podnikání na kapitálovém trhu, zákona o finančních konglomerátech, co se dohledu na konsolidovaném základě na nejvyšší úrovni týče, pokud je ovládající osobou (nařízení CRR používá pojem mateřský podnik) ve skupině smíšená finanční holdingová osoba, a zákona upravujícího činnost pojišťoven. Cílem je zabránění vícenásobnému dohledu, pokud se na smíšenou finanční holdingovou osobu vztahuje zároveň více obsahově srovnatelných ustanovení výše uvedených právních předpisů. V odstavci 3 a 6 se zahraničními právními předpisy vztahujícími se na nejvýznamnější sektor podle předpisů upravujících doplňkový dohled nad finančními konglomeráty rozumí zahraniční právní předpisy implementující Směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami a investičními podniky ve finančním konglomerátu a o změně směrnice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES, ve znění pozdějších předpisů.

## **§ 155c**

Toto ustanovení vychází z úpravy v článku 41 odst. 2, článku 43 odst. 5, článku 50 odst. 5, článku 112 odst. 2, článku 116 odst. 9, článku 117 odst. 2 směrnice CRD IV a zavádí povinnost ČNB poskytnout EBA součinnost v případech, kdy EBA z vlastní iniciativy přispívá k řešení sporů mezi příslušnými orgány.

### K odstavci 1 písm. a)

Ustanovení transponující článek 120 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU zavádí pro ČNB povinnost informovat EBA o rozhodnutích podle § 155b.

### K odstavci 1 písm. b)

Jedná se o transpozici informační povinnosti vůči EBA v souladu s článkem 103 odst. 2 směrnice CRDIV.

### K odstavci 1 písm. c) a d)

Na základě transpozice článku 107 odst. 1 směrnice CRDIV se ČNB ukládá povinnost poskytovat EBA informace o procesu přezkumu a vyhodnocování podle § 135b a další informace související s tímto procesem.

### K odstavci 1 písm. e)

V souvislosti s implementací CRDIV se ČNB ukládá povinnost sdělovat EBA názvy orgánů či subjektů, kterým smějí být sdělovány informace stanovené v § 135a zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

### K odstavci 1 písm. f)

Toto ustanovení je transpozicí článku 125 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článek 3 odst. 23 směrnice 2011/89/EU. ČNB má povinnost informovat EBA o finančních holdingových osobách a smíšených finančních holdingových osobách.

### K odstavci 1 písm. g)

Ustanovení je transpozicí článku 97 odst. 5 směrnice CRDIV. ČNB je povinna v případě, že z výsledků přezkumu a vyhodnocování podle § 135b vyplývá hrozící systémové riziko, bez zbytečného odkladu informovat o těchto výsledcích EBA.

### K odstavci 1 písm. h)

Jedná se o zakotvení informační povinnosti ČNB vůči EBA ohledně trendů a postupů odměňování, stanovené v článku 75 odst. 1 směrnice CRDIV.

### K odstavci 1 písm. i)

Ustanovení transponuje článek 86 odst. 3, který zakládá povinnost orgánu dohledu (ČNB) informovat EBA o přijatých opatřeních, pokud vývoj v souvislosti s profily rizik likvidity může vést k nestabilitě banky.

### K odstavci 1 písm. j)

Ustanovení zakotvuje povinnost ČNB informovat EBA o povolení zastávat další funkci nevýkonného člena v orgánu banky.

### K odstavci 1 písm. k)

Ustanovení zakládá informační povinnost ČNB vůči EBA ohledně údajů shromážděných ke srovnání politiky podporující rozmanitost výběru členů statutárního orgánu, správní rady a dozorčí rady.

### K odstavci 1 písm. l)

Jedná se o zakotvení informační povinnosti ČNB vůči EBA ohledně rozhodnutí akcionářů týkajících se odměňování v obchodníkovi s cennými papíry.

#### K odstavci 1 písm. m)

Ustanovení zakotvuje povinnost ČNB informovat EBA o některých opatřeních k nápravě a sankcích.

#### K odstavci 2

Z článku 117 odst. 1 směrnice CRDIV vyplynula potřeba transponovat do zákona povinnost ČNB informovat na vyžádání EBA o všech skutečnostech nezbytných k plnění jeho úkolů stanovených příslušnými předpisy EU.

#### K odstavci 3

Toto ustanovení je transpozicí článku 125 odst. 3 směrnice CRDIV resp. článek 3 odst. 23 směrnice 2011/89/EU. ČNB má povinnost informovat Komisi o finančních holdingových osobách a smíšených finančních holdingových osobách.

#### K odstavci 4

Ustanovení transponující článek 136 odstavec 7 směrnice CRDIV zakotvuje pro ČNB povinnost informovat ESRB o stanovení sazby proticyklické kapitálové rezervy podle § 9ah odst. 2. ČNB je povinna sdělit ESRB současně údaje podle § 9ah odst. 6.

#### K odstavci 5

Ustanovení transponující článek 120 odst. 3 resp. článek 3 odst. 8 směrnice 2011/89/EU směrnice CRDIV zavádí pro ČNB povinnost informovat Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění o rozhodnutích podle § 155b.

#### K odstavci 7

Ustanovení je transpozicí článku 69 CRDIV, který zakotvuje povinnost orgánu dohledu (ČNB) využívat údajů z databáze EBA při posuzování důvěryhodnosti členů orgánů obchodníka s cennými papíry. EBA vede centrální databázi správních sankcí, o nichž dostala zprávy od orgánů dohledu členských států, výhradně pro účely výměny informací mezi těmito orgány dohledu. Tato databáze se zpřístupní pouze orgánům dohledu a aktualizuje se na základě informací poskytnutých těmito orgány.

### **K bodům 117 až 126 (§ 157)**

#### K odstavci 8 písm. a)

Ustanovení je přeformulováno v souvislosti s tím, že podmínky pro používání interního přístupu jsou stanoveny v článku 143 nařízení CRR.

#### K odstavci 8 písm. b)

Dochází k přeformulování ustanovení, protože požadavky na úvěrové hodnocení jsou nově stanoveny v nařízení CRR.

#### K odstavci 8 písm. d)

Dosavadní správní delikt spočívající v nedodržení pravidel angažovanosti je v souvislosti s terminologií používanou nařízením CRR přeformulován tak, že obchodník s cennými papíry je vystaven expozici přesahující limity v článku 395 nařízení CRR.

#### K odst. 8 písm. e), f), g)

Jedná se o legislativně technickou změnu. V důsledku vyškrtnutí předchozích písmen dochází k posunu písmen následujících.

#### K odstavci 8 písm. f)

Jedná se o přeformulování znění v souvislosti s tím, že uveřejňování údajů je nově upraveno v nařízení CRR.

#### K odst. 8 písm. h) až t)

V souvislosti s implementací směrnice CRDIV byly v tomto ustanovení upraveny další



správní delikty.

K odst. 8 písm. r)

Ustanovení upravuje správní delikt, kterého se obchodník s cennými papíry dopustí tím, že rozdělí část zisku po zdanění, již byl povinen zadržet v souvislosti s neplněním kombinované kapitálové rezervy.

K odstavci 10

Jedná se o legislativně technickou změnu, neboť informování o úvěrovém hodnocení obchodníky s cennými papíry už není upraveno zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, ale v článku 431 nařízení CRR, proto z ustanovení § 157 odst. 10 je potřeba vypustit odkaz na ustanovení, které je ze zákona vypuštěno s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR.

K odstavci 11

Je upraven odkaz na obchodníka s cennými papíry, neboť § 9 odst. 2 se ruší se a nově je obchodník s cennými papíry pro účely tohoto ustanovení vymezen v § 9a odst. 4.

K odstavci 14 písm. d), e), f)

V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV jsou do ustanovení doplněny výše pokut za správní delikty uvedené v tomto ustanovení.

**K bodu 127 (§ 165 odst. 7)**

V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV je do ustanovení doplněn správní delikt, kterého se může dopustit finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba.

**K bodu 128 (§ 165 odst. 8 písm. c))**

Do ustanovení je doplněna výše pokuty, kterou lze uložit za správní delikt finanční holdingové osoby, smíšené finanční holdingové osoby nebo smíšené holdingové osoby.

**K bodu 129 (§ 167 odst. 11 a 12)**

V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV jsou do zákona doplněny přestupky, kterých se může dopustit finanční holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo smíšená holdingová osoba..

**K bodu 130 (§ 167 odst. 13 písm. d) a e))**

Jedná se o legislativně technickou změnu, kdy v důsledku vložení nových odstavců do paragrafu dochází k přečíslování tohoto odstavce. V souvislosti s transpozicí směrnice CRDIV jsou do ustanovení doplněny výše pokut, které lze uložit za přestupky uvedené v tomto paragrafu.

**K bodu 131 (§ 192)**

K odstavci 2

Toto ustanovení obsahuje institut správního uvážení při určení výše pokuty. Orgán dohledu (ČNB) tak v rámci řízení rozhoduje o konkrétní výši peněžité pokuty, která je závislá na závažnosti správního deliktu. Přihlíží se zejména k způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán. S ohledem na transpozici článku 70 směrnice CRDIV se dále přihlédně k délce trvání a míře závažnosti porušení právní povinnosti, finanční situaci právnické osoby, významu neoprávněného prospěchu, ztrátě třetích osob způsobené zjištěným nedostatkem v činnosti, součinnosti této právnické osoby v řízení o správním deliktu, předchozím správním deliktům právnické osoby a ke všem

potenciálním systémovým důsledkům takového jednání, je-li to z povahy věci účelné.

#### **K bodu 132 (§ 192 odst. 7 až 9)**

První tři odstavce transponují článek 68 směrnice CRDIV. Ustanovení ukládá ČNB povinnost uveřejnit pravomocné rozhodnutí o uložení opatření k nápravě na internetových stránkách. Ustanovení zároveň stanoví, ve kterých případech ČNB rozhodnutí uveřejní bez uvedení osobních údajů dotčené osoby. Jde o případy, kdy by uveřejnění bylo vůči dotčené fyzické osobě s ohledem na předchozí posouzení zjevně nepřiměřené, ohrozilo stabilitu finančního trhu, ohrozilo probíhající trestní řízení nebo způsobilo dotčené osobě nepřiměřenou škodu. Směrnice CRDIV blíže nestanoví kritéria, která se použijí při určení, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené. Půjde o uvážení ČNB, zda bude v konkrétním případě uveřejnění osobních údajů nepřiměřené k zásahu do jejich ochrany. Nechá se předpokládat, že ČNB bude při posuzování, zda je uveřejnění osobních údajů nepřiměřené, posuzovat všechny individuální okolnosti daného případu, např. míru závažnosti porušení povinnosti, zda se jedná o opakované porušení povinnosti nebo dosud nebylo opatření k nápravě uloženo, okolnosti a následky porušení povinnosti atd. Vzhledem k tomu, že uveřejnění osobních údajů osoby, která se dopustila protiprávního jednání, je významným zásahem do ochrany osobních údajů a má dehonestující charakter, předpokládáme, že ČNB bude osobní údaje uveřejňovat jen ve výjimečných případech. Takovým případem může být například úmyslné, opakované, velmi závažné porušení právní povinnosti, kdy se ani opakované uložení vysoké pokuty neukázalo jako dostatečný prostředek k nápravě. Rozhodnutí musí být uveřejněno nejméně po dobu pěti let, přičemž osobní údaje se uveřejňují pouze po dobu nezbytně nutnou, která je přiměřená účelu uveřejnění osobních údajů, v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

#### **K bodu 133 (§ 198)**

V souvislosti s vypuštěním právní úpravy povinnosti ČNB vést seznam likvidátorů ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu byl upraven název ustanovení v návrhu tohoto zákona.

#### **K bodu 134 (§ 198a odst. 1 písm. c))**

Jedná se o legislativně technickou změnu, která reflektuje přečíslování ustanovení zákona.

#### **K bodu 135 (§ 198a odst. 1 písm. d))**

V souladu s požadavky článku 143 směrnice CRDIV je orgán dohledu (ČNB) mj. povinna zveřejnit souhrnné statistické údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání obchodníky s cennými papíry v ČR, včetně počtu a povahy opatření k nápravě nebo pokut.

#### **K bodu 136 (§ 199 odst. 2)**

Jedná se o legislativně technickou změnu reflektující skutečnost, že některá ustanovení byla s ohledem na adaptaci zákona na nařízení CRR vypuštěna ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu a proto ani ustanovení § 199 odst. 2 nemůže obsahovat zmocnění k vydání vyhlášky pro ČNB k provedení výše zmíněných ustanovení. V některých ustanoveních zákona byla naopak přidána možnost upravit další požadavky prováděcím právním předpisem, a proto byly do tohoto paragrafu doplněny odkazy na tato ustanovení.

#### **K bodu 137 (§ 199 odst. 5, 6, 7 a 8)**

Nařízení CRR obsahuje velký počet ustanovení, ve kterých je stanovena možnost pro příslušné orgány, resp. členskými státy určené orgány (v případě ČR se bude jednat

o ČNB, viz § 2e), aby v některých případech upravených nařízením CRR rozhodovaly na individuálním základě. To je indikováno slovním spojením „mohou v konkrétních případech rozhodnout“ („on a case-by-case basis“) nebo spojením „příslušné orgány mohou povolit“ („may permit“). V jiných případech mohou příslušné orgány rozhodnout o dané diskreci („mohou upustit od“ – „may waive“), tzn., že např. mohou umožnit nebo neumožnit regulovaným subjektům daný postup při splnění v nařízení CRR uvedených podmínek. Je třeba uvést, že nařízení CRR není v tomto ohledu dostatečně systematické. Navíc neupravuje způsob provedení příslušných diskrecí.

Předkladatel zákona si je vědom, že ačkoli diskrece pro příslušné orgány obsažené např. v čl. 6 odst. 4, čl. 10 odst. 1 čl. 11 odst. 3, čl. 18 odst. 3, 5 a 6, čl. 24 odst. 2, čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 98 odst. 3, čl. 95 odst. 2, čl. 99 odst. 3, čl. 124 odst. 2, čl. 129 odst. 1 písm. c), čl. 164 odst. 5, čl. 178 odst. 1 písm. b), čl. 178 odst. 2 písm. d), čl. 327 odst. 2, čl. 380, čl. 395 odst. 1, čl. 400 odst. 2, čl. 412 odst. 5, čl. 413 odst. 3, čl. 416 odst. 1, čl. 420 odst. 2, čl. 422 odst. 4, čl. 465 odst. 2, čl. 466, čl. 467 odst. 2 a 3, čl. 468 odst. 2 a 3, čl. 473 odst. 1, čl. 478 odst. 3, čl. 479 odst. 1 a 4, čl. 480 odst. 3, čl. 481 odst. 2 a 5, čl. 486 odst. 6, čl. 493 odst. 3, čl. 495 odst. 1 a čl. 496 odst. 1 nařízení CRR jsou co do své povahy spíše obsahem, který by měl být upraven ve vyhlášce ČNB, nelze přímo použitelný předpis Evropské unie provádět vyhláškou (viz čl. 79 odst. 3 Ústavy), ani takovýto přímo použitelný předpis nelze interpretovat zákonem vnitrostátního práva. Proto zejména ve výše zmíněných případech se předpokládá, že bude využito ustanovení § 199 odst. 5, které obsahuje zmocnění pro ČNB k vydání opatření obecné povahy, v jehož rámci ČNB využije dané diskrece.

Další odstavce nově navrhovaného ustanovení upravují odchylky od obecné úpravy obsažené ve správním řádu.

### **K bodu 138 (§ 201 odst. 6)**

Dochází k doplnění odstavce 6, který stanoví povinnost obchodníka s cennými papíry uvést svoje právní poměry do souladu s požadavky tohoto zákona na neslučitelnost funkcí výkonných a nevýkonných členů orgánů právnické osoby do 1. července 2014.

### **K bodu 139 (§ 204a až § 204c)**

#### **§ 204a**

Tento novelizační bod je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV a úzce souvisí s nově navrženým ustanovením § 16a, podle kterého budou obchodníci s cennými papíry s účinností od 1. ledna 2015 informovat o taxativně vyjmenovaných skutečnostech. Směrnice CRDIV vyžaduje, aby obchodníci s cennými papíry poprvé informovali o některých z vymezených skutečností dříve, než nabyde účinnosti ustanovení § 16a.

#### **§ 204b**

Vzhledem ke skutečnosti, že nařízení CRR obsahuje mnoho ustanovení, ve kterých uděluje EBA povinnosti navrhnout technické nebo implementační standardy, které budou blíže specifikovat postupy aj. podle daných ustanovení nařízení CRR, které následně budou přijaty Komisí, ve formě nařízení nebo rozhodnutí Komise, a také mu stanoví lhůtu, do kdy má takové standardy předložit Komisi. Z nařízení CRR však nevyplývají konkrétní termíny, a tak je potřeba zohlednit ty případy, kdy se účinnost aktů přijatých Komisí neshoduje s datem, kdy vstoupí v platnost nařízení CRR, resp. kdy lhůta pro předložení překračuje lhůtu, kdy nařízení CRR nabude účinnosti. Z uvedených důvodů vznikla potřeba umožnit vydáním vyhlášky ČNB přechodně upravit popřípadě alespoň některá pravidla a postupy obsažené v nařízení CRR tak, aby adresáti zákona věděli, jak mají postupovat. Zmocnění pro ČNB vydat vyhlášku, umožňuje ČNB upravit po přechodnou dobu postupy stanovené v nařízení CRR,

do doby, než Komise úpravu těchto postupů přijme ve svých nařízeních nebo rozhodnutích. Přechodný charakter vyhlášky bude specifikován v samotné vyhlášce, která bude obsahovat zrušovací ustanovení stanovující, že vyhláška vydaná na základě tohoto zmocňovacího ustanovení se zrušuje dnem nabytí účinnosti nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise provádějící tato ustanovení.

#### K § 204c

V souvislosti s transpozicí článku 133 odst. 13 se stanoví, že v § 9ac odst. 3 a 4 se do 31. prosince 2014 namísto sazby 5 procent použije sazba 3 procenta. Dále se na základě článku 160 směrnice CRDIV stanoví přechodné období, pokud jde o výši sazby bezpečnostní a proticyklické kapitálové rezervy a v souladu s článkem 162 odst. 6 směrnice CRDIV se stanoví přechodné období, pokud jde o výši kapitálové rezervy pro globálně systémově významné instituce.

#### **K článku VIII (Přechodné ustanovení)**

Tento bod přechodných ustanovení je transpozicí článku 89 směrnice CRDIV, který stanoví, že s účinností do šesti měsíců od transpoziční lhůty, tedy do 1. července 2014, mají globálně systémově významné instituce povinnost informovat Komisi o vyjmenovaných skutečnostech. Mezinárodní určení instituce za globálně systémově významnou se řídí seznamem zveřejněným Radou pro finanční stabilitu.

## **Část šestá (změna zákona o finančních konglomerátech)**

### **K bodům 1 a 2 (§ 2 písm. d) a e)):**

Vzhledem ke změně působnosti návrhu zákona o investičních společnostech a investičních fondech v průběhu vnějšího připomínkového řízení, kdy byla změněna působnost návrhu zákona, pokud jde o činnost zahraničních obhospodařovatelů investičních fondů, je nutno rozšířit definici obhospodařovatele standardního fondu a obhospodařovatele investičních fondů velkého rozsahu o zahraniční subjekty, jež jsou držiteli srovnatelného oprávnění (k překročení rozhodného limitu), které by musely mít, kdyby se jejich sídlo nacházelo na území ČR. Současně je třeba vyloučit samosprávný investiční fond z definice obhospodařovatele standardního fondu tak, aby byla definice plně slučitelná s ustanovením čl. 2 odst. 1 směrnice 2011/89/EU (ve spojení s čl. 2 odst. 1 písm. b) směrnice 2009/65/ES).

## **K článku X (Účinnost)**

V souvislosti s transpozicí článku 151 směrnice CRDIV se odkládá účinnost ustanovení Části první čl. I bodů 14 až 16, 25 až 27, 30 až 36, 39, 42 až 46, 48, 125, 251, Části čtvrté čl. V bodů 21 až 24, 79, 80, 82 až 84, 88 až 90 a Části páté čl. VII bodů 38, 40 až 45, 49, 53, 68, 69 ke dni 1. ledna 2015 v návaznosti na zavedení nových standardů likvidity. V souvislosti s transpozicí článku 89 směrnice CRDIV se odkládá účinnost Části první čl. I bodu 90, Části čtvrté čl. V bodů 41 až 43, Části páté čl. VII bodů 31 až 36 ke dni 1. ledna 2015 v návaznosti na zavedení country-by-country reporting. V návaznosti na transpozici článku 133 odst. 14 směrnice CRDIV se odkládá účinnost ustanovení Části první čl. I bodu 116, Části čtvrté čl. V bodu 49 a Části páté čl. VII bodu 14 ke dni 1. ledna 2015. V návaznosti na transpozici článku 162 odst. 2 směrnice CRDIV odkládá účinnost ustanovení Části první čl. I bodů 117, 163, 164, 241, Části čtvrté čl. V bodů 50, 76, 172, 173 a Části páté čl. VII bodů 15, 64, 116 ke dni 1. ledna 2016.