

Vládní návrh

## ZÁKON

ze dne ... 2010

### o změně zákonů v souvislosti s přijetím zákona o finančním zajištění

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

#### ČÁST PRVNÍ

#### Změna zákona o mezinárodním právu soukromém a procesním

#### Čl. I

§ 11e zákona č. 97/1963 Sb., o mezinárodním právu soukromém a procesním, ve znění zákona č. 377/2005 Sb. a zákona č. 296/2007 Sb., včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 4 zní:

„§ 11e

#### Finanční zajištění

(1) Jsou-li jako předmět finančního zajištění poskytnuty investiční cenné papíry, cenné papíry kolektivního investování nebo nástroje peněžního trhu, k nimž se vlastnické nebo jiné věcné právo dokládá zápisem do evidence, anebo jsou-li jako předmět finančního zajištění poskytnuta práva vyplývající ze zápisu investičního cenného papíru, cenného papíru kolektivního investování nebo nástroje peněžního trhu, do evidence, která umožňují oprávněnému s takovým cenným papírem nebo nástrojem přímo nebo nepřímo nakládat alespoň obdobným způsobem jako oprávněný držitel, řídí se právním řádem státu, v němž je vedena tato evidence,

- a) právní povaha předmětu finančního zajištění a věcněprávní účinky tohoto finančního zajištění,
- b) podmínky vyžadované pro vznik finančního zajištění, pro poskytnutí takového předmětu finančního zajištění, jakož i další podmínky pro to, aby finanční zajištění nabylo účinků vůči třetím osobám,
- c) pořadí vlastnických nebo jiných práv k předmětu finančního zajištění vyplývajících z jejich zápisu do evidence a podmínky nabytí od osoby, která není vlastníkem,
- d) podmínky a způsob uspokojení z předmětu finančního zajištění, nastane-li rozhodná skutečnost<sup>4)</sup>.

(2) Volba jiného práva a zpětný a další odkaz jsou vyloučeny.

<sup>4)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.“.

## ČÁST DRUHÁ

### Změna občanského soudního řádu

#### Čl. II

Zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění zákona č. 36/1967 Sb., zákona č. 158/1969 Sb., zákona č. 49/1973 Sb., zákona č. 20/1975 Sb., zákona č. 133/1982 Sb., zákona č. 180/1990 Sb., zákona č. 328/1991 Sb., zákona č. 519/1991 Sb., zákona č. 263/1992 Sb., zákona č. 24/1993 Sb., zákona č. 171/1993 Sb., zákona č. 117/1994 Sb., zákona č. 152/1994 Sb., zákona č. 216/1994 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 118/1995 Sb., zákona č. 160/1995 Sb., zákona č. 238/1995 Sb., zákona č. 247/1995 Sb., nálezu Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 31/1996 Sb., zákona č. 142/1996 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 269/1996 Sb., zákona č. 202/1997 Sb., zákona č. 227/1997 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 91/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 326/1999 Sb., zákona č. 360/1999 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 2/2000 Sb., zákona č. 27/2000 Sb., zákona č. 30/2000 Sb., zákona č. 46/2000 Sb., zákona č. 105/2000 Sb., zákona č. 130/2000 Sb., zákona č. 155/2000 Sb., zákona č. 204/2000 Sb., zákona č. 220/2000 Sb., zákona č. 227/2000 Sb., zákona č. 367/2000 Sb., zákona č. 370/2000 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 137/2001 Sb., zákona č. 231/2001 Sb., zákona č. 271/2001 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 276/2001 Sb., zákona č. 317/2001 Sb., zákona č. 451/2001 Sb., zákona č. 491/2001 Sb., zákona č. 501/2001 Sb., zákona č. 151/2002 Sb., zákona č. 202/2002 Sb., zákona č. 226/2002 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 320/2002 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 476/2002 Sb., zákona č. 88/2003 Sb., zákona č. 120/2004 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 153/2004 Sb., zákona č. 237/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 340/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 501/2004 Sb., zákona č. 554/2004 Sb., zákona č. 555/2004 Sb., zákona č. 628/2004 Sb., zákona č. 59/2005 Sb., zákona č. 170/2005 Sb., zákona č. 205/2005 Sb., zákona č. 216/2005 Sb., zákona č. 342/2005 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 383/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 79/2006 Sb., zákona č. 112/2006 Sb., zákona č. 113/2006 Sb., zákona č. 115/2006 Sb., zákona č. 133/2006 Sb., zákona č. 134/2006 Sb., zákona č. 135/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 216/2006 Sb., zákona č. 233/2006 Sb., zákona č. 264/2006 Sb., zákona č. 267/2006 Sb., zákona č. 308/2006 Sb., zákona č. 315/2006 Sb., zákona č. 585/2006 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 104/2008 Sb., zákona č. 123/2008 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 129/2008 Sb., zákona č. 259/2008 Sb., zákona č. 274/2008 Sb., zákona č. 295/2008 Sb., zákona č. 305/2008 Sb., zákona č. 384/2008 Sb., zákona č. 7/2009 Sb., zákona č. 198/2009 Sb., zákona č. 218/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 286/2009 Sb., zákona č. 420/2009 Sb. a nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 48/2010 Sb., se mění takto:

1. V § 9 odst. 3 písm. p) se za slovo „sporech“ vkládají slova „z finančního zajištění a sporech“.
2. V § 317 odstavec 3 včetně poznámky pod čarou č. 85a zní:

„(3) Ustanovení tohoto zákona upravující výkon rozhodnutí nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>85a)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před podáním návrhu na výkon rozhodnutí. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den podání návrhu na výkon rozhodnutí, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl.

<sup>85a)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.“

CELEX: 32002L0047

Poznámka pod čarou č. 85b se zrušuje, a to včetně odkazů na poznámku pod čarou.

3. V § 328a odst. 3 se slova „kolaterál<sup>85a)</sup> podle zvláštního právního předpisu“ nahrazují slovy „kolaterál podle zákona upravujícího finanční zajištění<sup>85a)</sup>“.

## ČÁST TŘETÍ

### Změna obchodního zákoníku

#### Čl. III

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění zákona č. 264/1992 Sb., zákona č. 591/1992 Sb., zákona č. 600/1992 Sb., zákona č. 286/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 94/1996 Sb., zákona č. 142/1996 Sb., zákona č. 77/1997 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 356/1999 Sb., zákona č. 27/2000 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 30/2000 Sb., zákona č. 105/2000 Sb., zákona č. 367/2000 Sb., zákona č. 370/2000 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 501/2001 Sb., zákona č. 15/2002 Sb., zákona č. 125/2002 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 151/2002 Sb., zákona č. 308/2002 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 312/2002 Sb., nálezů Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 476/2002 Sb., nálezů Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 87/2003 Sb., zákona č. 88/2003 Sb., zákona č. 437/2003 Sb., zákona č. 85/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 360/2004 Sb., zákona č. 484/2004 Sb., zákona č. 499/2004 Sb., zákona č. 554/2004 Sb., zákona č. 179/2005 Sb., zákona č. 216/2005 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 79/2006 Sb., zákona č. 81/2006 Sb., zákona č. 308/2006 Sb., zákona č. 269/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 344/2007 Sb., zákona č. 36/2008 Sb., zákona č. 104/2008 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 130/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 215/2009 Sb., zákona č. 217/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 420/2009 Sb. a zákona č. 152/2010 Sb., se mění takto:

1. Za § 75b se vkládá nový § 75c, který včetně poznámek pod čarou č. 19 a 20 zní:

## „§ 75c

Ustanovení tohoto zákona upravující vstup do likvidace nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>19)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před vstupem do likvidace. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den vstupu do likvidace, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl. Ustanovení tohoto zákona upravující vstup do likvidace nemají vliv také na splnění závěrečného vyrovnání podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>20)</sup>, jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před vstupem do likvidace.

<sup>19)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.

<sup>20)</sup> § 193 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. .../2010 Sb.“.

CELEX: 32002L0047

2. V § 161b se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno e), které zní:

„e) jako finanční kolaterál nebo z důvodu výkonu práva na uspokojení z finančního kolaterálu.“.

3. V § 161b odst. 3 a § 161g odst. 1 se slovo „d)“ nahrazuje slovem „e)“.

4. V § 261 odst. 3 písm. h) se slova „zajištění (§ 323a)“ nahrazují slovem „zajištění<sup>19)</sup>“.

5. V části třetí hlavě první dílu šestém se oddíl šestý včetně nadpisu a poznámek pod čarou č. 6c až 17 zrušuje.

## ČÁST ČTVRTÁ

### Změna zákona o bankách

#### Čl. IV

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 264/1992 Sb., zákona č. 292/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 16/1998 Sb., zákona č. 127/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 319/2001 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 453/2003 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 439/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 159/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 216/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 433/2008 Sb., zákona č. 215/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 287/2009 Sb., zákona č. .../2010 Sb. a zákona č. .../2010 Sb., se mění takto:

1. V § 29 odst. 3 se věta druhá a třetí včetně poznámek pod čarou č. 6f a 6g zrušují.
2. Za § 33 se vkládá nový § 33a, který včetně poznámek pod čarou č. 15 a 16 zní:

„§ 33a

Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy banky nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>15)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před zavedením nucené správy. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den zavedení nucené správy, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl. Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy banky nemají vliv také na splnění závěrečného vyrovnání podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>16)</sup>, jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před zavedením nucené správy.

<sup>15)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.

<sup>16)</sup> § 193 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. .../2010 Sb.“.

CELEX: 32002L0047

## ČÁST PÁTÁ

### Změna zákona o cenných papírech

#### Čl. V

Zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákona č. 89/1993 Sb., zákona č. 331/1993 Sb., zákona č. 259/1994 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 152/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 70/2000 Sb., zákona č. 307/2000 Sb., zákona č. 362/2000 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 259/2001 Sb., zákona č. 501/2001 Sb., zákona č. 308/2002 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 476/2002 Sb., zákona č. 88/2003 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 230/2008 Sb. a zákona č. 227/2009 Sb., se mění takto:

1. V § 42 odst. 1 se slova „na účet“ nahrazují slovy „k tíži účtu“.
2. Za § 42 se vkládá nový § 42a, který včetně nadpisu zní:

„§ 42a

#### Zástavní právo k účtu cenných papírů

(1) K účtu vlastníka zaknihovaných cenných papírů vzniká zástavní právo zápisem u příslušného účtu v evidenci cenných papírů. Pro zápis a výmaz zástavního práva se použije § 42 obdobně.

(2) Zástavní právo k účtu vlastníka zaknihovaných cenných papírů se vztahuje na všechny cenné papíry, které jsou na účtu zapsány při vzniku zástavního práva, i na cenné papíry převedené na zastavený účet po dobu trvání zástavního práva. Ustanovení upravující zástavní právo k jednotlivým cenným papírům platí pro cenné papíry zapsané na zastaveném účtu obdobně.

(3) Dojde-li k převodu cenného papíru ze zastaveného účtu s předchozím souhlasem zástavního věřitele, zanikne převodem i zástavní právo k tomuto cennému papíru.“.

## ČÁST ŠESTÁ

### Změna zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem

#### Čl. VI

V § 43 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 377/2005 Sb., se odstavec 3 včetně poznámek pod čarou č. 13c až 13e zrušuje.

## ČÁST SEDMÁ

### Změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

#### Čl. VII

Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 100/2000 Sb., zákona č. 406/2001 Sb., zákona č. 212/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 280/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákon a č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb. a zákona č. 160/2010 Sb. se mění takto:

1. V § 3 odst. 3 větě poslední se slova „zajišťovacího převodu finančního nástroje<sup>3g)</sup> podle obchodního zákoníku“ nahrazují slovy „převodu finančního kolaterálu ve prospěch příjemce finančního kolaterálu podle zákona upravujícího finanční zajištění<sup>3g)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 3g zní:

„<sup>3g)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.“.

2. V § 28 se odstavec 3 včetně poznámek pod čarou 18b a 18d zrušuje.

Dosavadní odstavce 4 až 12 se označují jako odstavce 3 až 11.

## ČÁST OSMÁ

### Změna exekučního řádu

#### Čl. VIII

Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění zákona č. 6/2002 Sb., zákona č. 279/2003 Sb., zákona č. 360/2003 Sb., zákona č. 53/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 284/2004 Sb., zákona č. 499/2004 Sb., zákona č. 501/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 79/2006 Sb., zákona č. 133/2006 Sb., zákona č. 253/2006 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 347/2007 Sb., zákona č. 247/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 259/2008 Sb. a zákona č. 301/2008 Sb., se mění takto:

1. Za § 59 se vkládá nový § 59a, který včetně poznámky pod čarou č. 24 zní:

„§ 59a

Ustanovení této hlavy upravující způsob provádění exekučního řízení nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>24)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před podáním návrhu na zahájení exekučního řízení. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den podání návrhu na zahájení exekučního řízení, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl.

<sup>24)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.“.

CELEX: 32002L0047

2. § 67 se včetně poznámek pod čarou č. 18a a 18b zrušuje.

## ČÁST DEVÁTÁ

### Změna zákona o kolektivním investování

#### Čl. IX

V § 109 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění zákona č. 377/2005 Sb., odstavec 7 včetně poznámek pod čarou č. 8a a 8b zní:

„(7) Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy investiční společnosti nebo investičního fondu nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>8a)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před zavedením nucené správy. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den zavedení nucené správy, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl. Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy investiční společnosti nebo investičního fondu nemají vliv také na splnění závěrečného vyrovnání podle

zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>8b)</sup>, jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před zavedením nucené správy.

<sup>8a)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.

<sup>8b)</sup> § 193 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. .../2010 Sb.“.

CELEX: 32002L0047

## ČÁST DESÁTÁ

### Změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu

#### Čl. X

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 635/2004 Sb., zákona č. 179/2005 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 159/2006 Sb., zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 29/2008 Sb., zákona č. 104/2008 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 216/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 7/2009 zákona č. 223/2009 Sb., zákona č. 227/2009, zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 420/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb. a zákona č. 160/2010 Sb., se mění takto:

1. V § 1 se doplňuje odstavec 3, který včetně poznámky pod čarou č. 24 zní:

„(3) Tento zákon zapracovává též příslušné předpisy Evropské unie, pokud jde o závěrečné vyrovnání a upravuje právní režim závěrečného vyrovnání<sup>24)</sup>“.

<sup>24)</sup> Čl. 23 Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES ze dne 4. dubna 2001 o reorganizaci a likvidaci úvěrových institucí.

Čl. 7 a 8 Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/47/ES ze dne 6. června 2002 o dohodách o finančním zajištění.“.

CELEX: 32001L0024

CELEX: 32002L0047

2. V § 3 odst. 1 písm. k) se slova „, nejsou určené pro obchodní účely“ zrušují.

3. V § 94 odst. 1 se ruší členění na pododstavce a doplňuje se věta „Pro jednu osobu může být vedeno více majetkových účtů.“.

4. V § 104 odst. 1 se na konci textu písmene b) doplňují slova „včetně způsobu zakládání více majetkových účtů pro tutéž osobu,“.

5. V § 104 odst. 1 písm. c) se za slovo „způsob“ vkládají slova „záznamu vzniku a zániku zástavního práva k cenným papírům a k účtu cenných papírů a způsob“.



6. V § 127d odstavec 1 zní:

„(1) Česká národní banka povolí výjimku z plnění povinností stanovených v § 118 až 119a, § 120a odst. 1 písm. a), § 120c odst. 1 nebo v § 122 odst. 15 nebo 16 emitentovi, který má sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie a který podle právního řádu tohoto státu plní srovnatelné povinnosti, pokud povinná osoba České národní bance prokáže, že povinnost podle právního řádu státu, který není členským státem Evropské unie, je srovnatelná s povinností stanovenou v § 118 až 119a, § 120a odst. 1 písm. a), § 120c odst. 1 nebo v § 122 odst. 15 nebo 16. Případy, kdy je povinnost podle právního řádu státu, který není členským státem Evropské unie, srovnatelná s povinností stanovenou v § 118 až 119a, § 120a odst. 1 písm. a), § 120c odst. 1 nebo v § 122 odst. 15 nebo 16, stanoví v návaznosti na právo Evropské unie prováděcí právní předpis.“.

CELEX: 32004L0109

7. V § 138 se doplňuje odstavec 3, který včetně poznámky pod čarou č. 25 zní:

„(3) Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>25)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před zavedením nucené správy. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den zavedení nucené správy, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl. Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nemají vliv také na splnění závěrečného vyrovnání (§ 193), jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před zavedením nucené správy.“.

<sup>25)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.“.

CELEX: 32002L0047

8. Za část desátou se vkládá nová část jedenáctá, která včetně nadpisu a poznámek pod čarou č. 26 a 27 zní:

**„ČÁST JEDENÁCTÁ  
ZÁVĚREČNÉ VYROVNÁNÍ**

§ 193

(1) Závěrečné vyrovnání je ujednání smlouvy sjednané podle českého nebo zahraničního práva,

- a) keré lze doložit písemně, popřípadě záznamem, který umožňuje reprodukci v nezměněné podobě,
- b) keré se vztahuje na pohledávky smluvních stran, včetně příslušenství těchto pohledávek, které lze zajistit finančním zajištěním podle zákona upravujícího finanční zajištění<sup>26)</sup>, a na pohledávky, včetně příslušenství těchto pohledávek, z finančního zajištění nebo z obdobného právního vztahu podle zahraniční právní úpravy, a

c) podle kterého v případě, že nastane dohodnutá skutečnost, dojde k zániku a nahrazení závazků, které odpovídají pohledávkám uvedeným v písmenu b), nebo k započtení dosud nesplatných, popřípadě i splatných, pohledávek podle písmene b) tak, že výsledkem bude jediná pohledávka jedné smluvní strany a jí odpovídající závazek druhé smluvní strany uhradit výslednou částku.

(2) Způsob ocenění pohledávek podle odstavce 1 písm. b), okamžik, ke kterému musí být toto ocenění provedeno, a způsob a doba plnění výsledné jediné pohledávky musí být obsahem závěrečného vyrovnání a nesmí být v rozporu se zvyklostmi na příslušném finančním trhu.

(3) Rozhodnutí nebo jiný úkon soudu nebo správního orgánu, které se dotýká práv třetích osob a bylo přijato za účelem udržení nebo ozdravení finanční situace některé ze smluvních stran, popřípadě zákazu nebo omezení provedení určitých obchodů nebo převodu finančních prostředků některou ze smluvních stran<sup>27)</sup>, nemá vliv na závěrečné vyrovnání.

(4) Podmínky vyloučení účinků zavedení nucené správy, vstupu do likvidace a zahájení insolvenčního řízení na závěrečné vyrovnání upravují jiné zákony.

<sup>26)</sup> § 2 písm. a) a § 6 odst. 1 zákona č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.

<sup>27)</sup> Například § 28 odst. 1 písm. a) až c) zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 100/2000 Sb., zákona č. 280/2004 Sb., zákona č. 57/2006 Sb. a zákona č. 120/2007 Sb., § 43 odst. 1 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 36/2004 Sb. a zákona č. 57/2006 Sb.“.

CELEX: 32001L0024

CELEX: 32002L0047

Dosavadní část jedenáctá se označuje jako část dvanáctá.

**9.** § 197 se zrušuje.

## Čl. XI

### Přechodné ustanovení

Centrální depozitář uvede provozní řád do souladu s § 104 odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, nejpozději do 31. března 2011.

## ČÁST JEDENÁCTÁ

### Změna insolvenčního zákona

## Čl. XII

Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění zákona č. 312/2006 Sb., zákona č. 108/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 362/2007 Sb., zákona č. 301/2008 Sb., zákona č. 458/2008 Sb., zákona č. 7/2009 Sb., zákona č. 163/2009 Sb., zákona č. 217/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb. a zákona č. 285/2009 Sb., se mění takto:

1. V § 366 odst. 1 písm. d) se slova „zvláštního právního předpisu nebo podle obdobného právního vztahu podle zahraniční právní úpravy“ nahrazují slovy „zákona upravujícího finanční zajištění nebo srovnatelného zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před zahájením insolvenčního řízení, a to i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den zahájení insolvenčního řízení, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl; skutečnost, že zahájení insolvenčního řízení bylo zveřejněno v insolvenčním rejstříku, sama o sobě neznamená, že o zahájení insolvenčního řízení příjemce finančního kolaterálu věděl nebo vědět měl a mohl“.

CELEX: 31998L0026 ve znění 32009L0044

CELEX: 32002L0047

2. V § 366 odst. 2 se slova „zvláštního právního předpisu<sup>50)</sup>“ nahrazují slovy „zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>50)</sup>, jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před zahájením insolvenčního řízení“.

Poznámka pod čarou č. 50 zní:

„<sup>50)</sup> § 193 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. .../2010 Sb.“.

CELEX: 32002L0047

3. V § 366 se doplňuje odstavec 3, který zní:

„(3) Odstavcem 1 písm. d) a odstavcem 2 nejsou dotčena ustanovení tohoto zákona o neplatnosti právních úkonů a o neúčinnosti právních úkonů bez přiměřeného protiplnění, právních úkonů úmyslně zkracujících, právních úkonů zvýhodňujících a právních úkonů dlužníka, které učinil v rozporu s omezeními stanovenými v důsledku účinků spojených se zahájením insolvenčního řízení.“

CELEX: 31998L0026 ve znění 32009L0044

CELEX: 32002L0047

## ČÁST DVANÁCTÁ

### Změna zákona o pojišťovnictví

#### Čl. XIII

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, se mění takto:

1. V § 99 odstavec 5 včetně poznámek pod čarou č. 8 a 38 zní:

„(5) Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy pojišťovny nemají vliv na výkon práv a splnění povinností vyplývajících z ujednání o finančním zajištění za podmínek stanovených zákonem upravujícím finanční zajištění<sup>38)</sup> nebo srovnatelných podmínek zahraničního právního předpisu, jestliže finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo před zavedením nucené správy. To platí i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den zavedení nucené správy, avšak až poté, co tato skutečnost nastala, ledaže příjemce finančního kolaterálu o takové skutečnosti věděl nebo vědět měl a mohl. Ustanovení tohoto zákona upravující zavedení nucené správy pojišťovny nemají vliv také na splnění

závěrečného vyrovnání podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>8)</sup>, jestliže závěrečné vyrovnání bylo uzavřeno před zavedením nucené správy.

---

<sup>8)</sup> § 193 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. .../2010 Sb.

<sup>38)</sup> Zákon č. .../2010 Sb., o finančním zajištění.“.

CELEX: 32002L0047

2. V § 112 odst. 3 se věta třetí a čtvrtá zrušují.

## ČÁST TŘINÁCTÁ ÚČINNOST

### Čl. XIV

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2011.

# DŮVODOVÁ ZPRÁVA

k návrhu zákona o změně zákonů v souvislosti s přijetím zákona o finančním zajištění

## A. OBECNÁ ČÁST

### 1. Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace

Tento zákon je doprovodným zákonem k zákonu o finančním zajištění, který nahrazuje dosavadní úpravu finančního zajištění v části třetí hlavě první dílu šestém oddílu šestém zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění zákona č. 377/2005 Sb. a zákona č. 344/2007 Sb.

Tento zákon dále lépe do českého právního řádu promítá čl. 9 směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/26/ES ze dne 19. května 1998 o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/44/ES a čl. 23 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES.

#### **Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění hlavních principů navrhované právní úpravy**

Předkládaný návrh zákona navazuje na návrh nového zákona o finančním zajištění, s nímž se zároveň předkládá k projednání. V souvislosti s přijetím nového zákona o finančním zajištění, který vytváří nové normativní ohnisko právní úpravy finančního zajištění, je třeba novelizovat zákony, jichž se zákon o finančním zajištění věcně dotkne. V některých případech jde o novelizaci, která zohledňuje zrušení příslušné části obchodního zákoníku upravující finanční zajištění, v jiných se ruší ustanovení procesněprávního i hmotněprávního charakteru, řešící vztah jiných předpisů k institutu finančního zajištění a závěrečného vyrovnání podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

Současně je řešen vztah finančního zajištění k právním předpisům, upravujícím insolvenční, vykonávací a exekuční řízení, vstup do likvidace a nucenou správu, což zajišťuje možnost naplnění základní funkce finančního zajištění, kterou je umožnit příjemci finančního kolaterálu uspokojit se z finančního kolaterálu za „jakýchkoliv faktických či právních okolností“.

#### **Předkládaným návrhem zákona se mění tyto právní předpisy:**

1. Zákon č. 97/1963 Sb., o mezinárodním právu soukromém a procesním, ve znění pozdějších předpisů,
2. Zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů,
3. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
4. Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů,
5. Zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů,
6. Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů,

7. 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,
8. Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
9. Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů,
10. Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů,
11. Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů,
12. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

## **2. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s ústavním pořádkem České republiky**

Navrhované řešení je v souladu s Ústavou založeným ústavním pořádkem České republiky, zejména čl. 4 odst. 1 Listiny základních práv a svobod, jelikož se jedná o zákon, tedy obecně závazný právní předpis, kterým jedině mohou být ukládány povinnosti. Řešení je dále v souladu s ustanovením čl. 3 Listiny základních práv a svobod, protože ustanovení tohoto zákona nejsou diskriminační, čl. 2 odst. 3 Listiny základních práv a svobod a čl. 2 odst. 4 Ústavy, v souladu s kterými je ponecháno na vůli subjektů, zda a jakým způsobem si v mezích zákona upraví vztahy mezi sebou.

## **3. Zhodnocení souladu návrhu zákona s mezinárodními smlouvami a se závazky vyplývajícími pro Českou republiku z jejího členství v Evropské unii**

Mezinárodní smlouvy, jimiž je Česká republika vázána, ani judikatura Evropského soudu pro lidská práva se na oblast, upravenou návrhem zákona, nevztahují.

Návrh zákona je plně v souladu se závazky, které pro Českou republiku vyplývají z jejího členství v Evropské unii. Návrh zákona transponuje do českého právního řádu tyto právní předpisy Evropské unie:

- směrnici Evropského parlamentu a Rady 2002/47/ES ze dne 6. června 2002 o dohodách o finančním zajištění,
- čl. 2 a 3 směrnic Evropského parlamentu a Rady 2009/44/ES ze dne 6. května 2009, kterou se mění směrnice 98/26/ES o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry a směrnice 2002/47/ES o dohodách o finančním zajištění, pokud jde o propojené systémy a pohledávky z úvěru,
- čl. 9 směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/26/ES o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry ve znění směrnice 2009/44/ES,
- zpřesnění transpozice směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES.

Lhůta pro transpozici směrnice 2002/47/ES uplynula dne 27. prosince 2003, návrh zákona provádí její novou transpozici. Lhůta pro transpozici směrnice 2009/44/ES uplyne dne 30. prosince 2010.

Návrh zákona je v souladu s judikaturou Soudního dvora Evropské unie a obecnými právními zásadami práva Evropské unie, zejména se zásadou proporcionality a subsidiarity, se zásadou rovného zacházení, nediskriminace a právní jistoty. Návrh zákona respektuje požadavky vyhlášených mezinárodních smluv, jimiž je Česká republika vázána, a 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 je publikováno sdělením Ministerstva zahraničních věcí ve Sbírce mezinárodních smluv pod č. 44/2004 Sb.m.s.

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

Vzhledem ke lhůtě stanovené pro transpozici novelizační směrnice, která uplyne 30. prosince 2010, je nezbytné, aby zákon, který tuto transpozici zabezpečuje, byl ve smyslu § 90 odst. 2 zákona č. 90/1995 Sb., o jednacím řádu Poslanecké sněmovny, ve znění pozdějších předpisů, přijat již v prvním čtení.

Důvodem pro žádost o schválení návrhu zákona v prvním čtení je krátká lhůta, která je dána členskými státy, a tedy i České republice, k zajištění transpozice novelizační směrnice. Projednání navrhovaného zákona a jeho schválení včas a řádně je urgentní, jinak České republice hrozí nesplnění jejích povinností plynoucích z členství v Evropské unii (a s tím spojené sankce). Včasná transpozice je žádoucí i vzhledem k nové úpravě závazků členských států, založené Lisabonskou smlouvou, umožňující Soudnímu dvoru Evropské unie postihnout neplnění závazků (netransponováním směrnice) členských států uložením pokuty v rámci jednoho řízení, bez stanovení dodatečné lhůty pro jejich splnění.

Z věcného hlediska vychází navrhovaná právní úprava ze stávající právní úpravy finančního zajištění a nejde tedy o novou úpravu tohoto institutu. Pouze se odstraňují její legislativně-technické, terminologické a systematické nedostatky.

Včasná transpozice směrnice je nutná pro hladké plnění závazků České republiky, plynoucích ze smluv o přistoupení České republiky k Evropské unii.

## **B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST**

### **ČÁST PRVNÍ**

#### **(Změna zákona o mezinárodním právu soukromém a procesním)**

##### **K Čl. I (§ 11e):**

Ustanovení obsahuje klíčový hraniční ukazatel pro zjištění rozhodného práva. Jedná se o novelizaci ustanovení současného § 11e, reflektující vládou schválenou úpravu nového zákona o mezinárodním právu soukromém a procesním (ZMPS), jenž měl následovat nový občanský zákoník (usnesení vlády ze dne 27. dubna 2009 č. 512) a v němž byla kolizní ustanovení týkající se finančního zajištění zpřesněna. Jako základní kolizní norma pro finanční zajištění je stanoveno právo státu, v němž je vedena evidence investičních nástrojů poskytnutých jako předmět finančního zajištění, tedy finanční kolaterál. Věcně jde tedy o přejmutí dosavadního ustanovení § 11e uvedeného zákona, které je formulačně zlepšeno. Vymezení předmětu finančního zajištění (finančního kolaterálu) je upraveno v zákoně o finančním zajištění, a dopadá také na zaknihované cenné papíry i imobilizované cenné papíry.

Tímto ustanovením není dotknut obligační statut závazkově právního vztahu mezi poskytovatelem a příjemcem finančního kolaterálu a pro smluvní vztah z finančního zajištění si mohou strany dohodnout i jiné rozhodné právo, než je právo státu, v němž je vedena tato evidence.

### **ČÁST DRUHÁ**

#### **(Změna občanského soudního řádu)**

##### **K Čl. II bodu 1 [§ 9 odst. 3 písm. p)]:**

Upřesňuje se věcná příslušnost soudu pro rozhodování sporů z finančního zajištění. Funkčně příslušný je krajský soud, který ve věcech finančního zajištění rozhoduje jako soud prvního stupně.

##### **K Čl. II bodu 2 (§ 317 odst. 3):**

Upevňuje se možnost efektivního použití institutu finančního zajištění. Jde o vyloučení vztahů finančního zajištění z dosahu úkonů soudu souvisejících s výkonem rozhodnutí, které by mohly negativně zasáhnout do výkonu práv a povinností z finančního zajištění. Ochrana je bezpodmínečně poskytnuta ovšem pouze za předpokladu, že finanční zajištění bylo sjednáno a zároveň i vzniklo, byť i v tentýž den, ale vždy ještě před podáním návrhu na výkon rozhodnutí

Vyloučení účinků výkonu rozhodnutí se dále umožňuje i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den podání návrhu na výkon rozhodnutí, ovšem až potom, co tato skutečnost nastala. V tomto případě ovšem finanční zajištění chráněno není, pokud příjemce finančního kolaterálu o podání návrhu na výkon rozhodnutí věděl, nebo o něm objektivně vědět měl a zároveň také s ohledem na konkrétní subjektivně posuzované okolnosti vědět mohl. Důkazní břemeno je v tomto případě na příjemci, ten tedy musí prokazovat, že o této okolnosti nevěděl ani vědět neměl či nemohl.

##### **K Čl. II bodu 3 (§ 328a odst. 3):**

Jedná se o terminologickou úpravu.



## ČÁST TŘETÍ

### (Změna obchodního zákoníku)

#### **K Čl. III bodu 1 (§ 75c):**

Upevňuje se možnost efektivního použití institutu finančního zajištění. Jde o vyloučení vztahů finančního zajištění z dosahu úkonů soudu ve vztahu ke vstupu do likvidace, které by mohly negativně zasáhnout do výkonu práv a povinností z finančního zajištění.

Vyloučení účinků úkonů soudu souvisejících se vstupem do likvidace se umožňuje bezpodmínečně v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno a zároveň i vzniklo ještě před vstupem do likvidace, a dále také v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v den vstupu do likvidace, ovšem až potom, co k němu došlo. V tomto případě ovšem finanční zajištění není chráněno, pokud příjemce finančního kolaterálu o vstupu do likvidace věděl, nebo o něm vědět měl a mohl. Zohlední se tedy jak objektivní, tak subjektivní hledisko. Důkazní břemeno tíží příjemce finančního kolaterálu.

Obdobně jako v případě finančního zajištění se upřesňuje, že ochrana před účinky vstupu do likvidace je závěrečnému vyrovnání poskytnuta pouze v případě, že toto bylo uzavřeno ještě předtím, než ke vstupu do likvidace došlo.

#### **K Čl. III bodům 2 a 3 (§ 161b odst. 1 a 3 a § 161g odst. 1):**

Doplňuje se ustanovení, které má zabránit střetu úpravy finančního zajištění a zákazu nabývání vlastních akcií a je tak umožněno nabývání vlastních akcií z titulu realizace finančního zajištění.

#### **K Čl. III bodu 4 [§ 261 odst. 3 písm. h)]:**

Jde o technickou novelizaci zohledňující zrušení dílu šestého hlavy první části třetí (§ 323a až § 323f) obchodního zákoníku.

#### **K Čl. III bodu 5 (§ 323a až 323f):**

Zrušují se ustanovení obchodního zákoníku, které dosud obsahovaly úpravu finančního zajištění.

## ČÁST ČTVRTÁ

### (Změna zákona o bankách)

#### **K Čl. IV bodům 1 a 2 (§ 29 odst. 3 a § 33a):**

Upevňuje se možnost efektivního použití institutu finančního zajištění. Jde o vyloučení vztahů finančního zajištění z dosahu úkonů České národní banky souvisejících se zavedením nucené správy, které by mohly negativně zasáhnout do výkonu práv a povinností z finančního zajištění.

Vyloučení účinků těchto úkonů se umožňuje pouze pokud bylo finanční zajištění sjednáno a také vzniklo ještě před zavedením nucené správy. Ochrana se poskytuje ještě i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v tentýž den, ovšem až potom, co byla nucená správa zavedena. Za těchto okolností ovšem bude finanční zajištění chráněno, pouze pokud příjemce finančního kolaterálu o zavedení nucené správy nevěděl, nebo o něm objektivně vědět neměl nebo vzhledem ke svým subjektivním možnostem vědět nemohl. Důkazní břemeno tu nese příjemce finančního kolaterálu.

Obdobně jako v případě finančního zajištění se upřesňuje, že ochrana před účinky zavedení nucené správy je závěrečnému vyrovnání poskytnuta pouze v případě, že toto bylo uzavřeno ještě před jejím zavedením.

## ČÁST PÁTÁ

### (Změna zákona o cenných papírech)

#### **K Čl. V bodu 1 (§ 42 odst. 1):**

Jde o legislativně technickou úpravu lépe vystihující charakter daného jevu.

#### **K Čl. V bodu 2 (§ 42a):**

Nově se odstraňuje pohybnost, zda lze zastavit účet cenných papírů. Tato úprava je systematicky zařazena do zákona o cenných papírech jako obecné východisko pro další speciální ustanovení v jiných zákonech.

## ČÁST ŠESTÁ

### (Změna zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem)

#### **K Čl. VI (§ 43 odst. 3):**

Materiálně je úprava vyloučení účinků uložení sankcí penzijnímu fondu promítnuta do zákona o finančním zajištění, který po novu představuje ohnisko pro vyloučení účinků některých zákonů, proto se ustanovení vypouští.

## ČÁST SEDMÁ

### (Změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech)

#### **K Čl. VII bodu 1 (§ 3 odst. 3):**

Jde o technickou novelizaci zákona a doplňuje se odkaz na zákon o finančním zajištění.

#### **K Čl. VII bodu 2 (§ 28 odst. 3):**

Materiálně je úprava vyloučení účinků uložení opatření spořitelnímu a úvěrovému družstvu promítnuta do zákona o finančním zajištění, který po novu představuje ohnisko pro vyloučení účinků některých zákonů, proto se ustanovení vypouští.

## ČÁST OSMÁ

### (Změna exekučního řádu)

#### **K Čl. VIII bodům 1 a 2 (§ 59a a § 67):**

Upevňuje se možnost efektivního využití institutu finančního zajištění. Jde o vyloučení vztahů finančního zajištění z dosahu ustanovení tohoto zákona upravujících způsob provádění exekučního řízení, které by mohly negativně zasáhnout do výkonu práv a povinností z finančního zajištění. Ochrana se poskytuje, pokud finanční zajištění bylo sjednáno a vzniklo ještě před podáním návrhu na zahájení exekučního řízení.

Vyloučení účinků ustanovení tohoto zákona souvisejících s exekučním řízením se umožňuje i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v tentýž den, ovšem až potom, co byl návrh na zahájení exekučního řízení podán. V případě, že příjemce finančního kolaterálu o podání

návrhu na zahájení exekučního řízení věděl, nebo o něm vědět měl a zároveň mohl, však finanční zajištění chráněno nebude.

## ČÁST DEVÁTÁ

### (Změna zákona o kolektivním investování)

#### **K Čl. IX (§ 109 odst. 7):**

Upevňuje se možnost efektivního použití institutu finančního zajištění. Jde o vyloučení vztahů finančního zajištění z dosahu úkonů České národní banky souvisejících se zavedením nucené správy, které by mohly negativně zasáhnout do výkonu práv a povinností z finančního zajištění.

Vyloučení účinků těchto úkonů se umožňuje především bezpodmínečně v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno i vzniklo ještě před zavedením nucené správy. V případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v tentýž den, ovšem až potom, co byla nucená správa zavedena, je ochrana poskytována pouze pod. podmínkou, že příjemce finančního kolaterálu o zavedení nucené správy nevěděl a ani neměl povinnost vědět či o něm vědět nemohl. Pokud by příjemce o zavedení nucené správy věděl, nebo pokud měl objektivně povinnost o něm vědět a zároveň mu to jeho subjektivní okolnosti umožňovaly, finanční zajištění chráněno nebude.

Obdobně jako v případě finančního zajištění se upřesňuje, že ochrana před účinky zavedení nucené správy je závěrečnému vyrovnání poskytnuta pouze v případě, že toto bylo uzavřeno ještě před jejím zavedením.

## ČÁST DESÁTÁ

### (Změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu)

#### **K Čl. X bodu 1 (§ 1):**

Legislativně technická změna, upravující předmět úpravy tohoto zákona tak, aby bylo zřejmé, že zákon upravuje i institut závěrečného vyrovnání.

#### **K Čl. X bodu 2 [§ 3 odst. 1 písm. k)]**

Ustanovení se upřesňuje tak, aby odpovídalo plně požadavkům směrnice 2004/39/ES, jejíž přílohu 1, část C odstavec 10 provádí. Toto ustanovení má totiž pokrýt veškeré další druhy derivátových obchodů, které nejsou uvedeny v předchozích písmenech § 3 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Novelizace tohoto ustanovení má návaznost na ustanovení § 2 písm. a) zákona o finančním zajištění, které vymezuje pohledávku způsobilou k zajištění. Je jí mimo jiné pohledávka z obchodů, jejichž předmětem jsou investiční nástroje. Tato možnost pak musí, aby odpovídala požadavkům směrnice 2002/47/ES, zahrnout veškeré derivátové obchody; definice investičních nástrojů v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu proto musí být odpovídajícím způsobem rozšířena.

#### **K Čl. X bodům 3 a 4 [§ 94 a § 104 odst. 1 písm. b)]:**

Je doplněna možnost vést více účtů pro jednu osobu, především za účelem posílení právní jistoty a povinnosti centrálního depozitáře umožnit zřízení více účtů jedné osobě.

**K Čl. X bodu 5 [§ 104 odst. 1 písm. c)]:**

Do úpravy obligatorního obsahu provozního řádu centrálního depozitáře je doplněno ustanovení, které má umožnit realizaci ustanovení zákona o finančním zajištění, pokud jde o zástavní právo k zaknihovaným cenným papírům. V současnosti je z technického hlediska problematické evidovat zánik a opětovný vznik zástavního práva k zaknihovaným cenným papírům na majetkovém účtu poskytovatele. K tomuto má dojít v případě finančního kolaterálu, s nímž je příjemci umožněno nakládat, dle zákona o finančním zajištění, ale i dle stávající úpravy obchodního zákoníku. Centrální depozitář tak musí ve svém provozním řádu upravit způsob vedení zvláštních účtů, na které budou převedeny pouze cenné papíry zastavené v rámci finančního zajištění, přičemž zástavní právo bude váznout na účtu jako takovém a „automaticky se tedy obnoví“ i vůči cenným papírům, nahrazujícím finanční kolaterál použitý příjemcem finančního kolaterálu. Způsob předávání příkazů k provedení změn na těchto účtech by měl být upraven tak, aby bylo možno pozastavit výkon práva vlastníka nakládat s veškerými cennými papíry evidovanými na tomto účtu jedním příkazem a současně bylo, v případě, že je to ve smlouvě, jíž se sjednává finanční zajištění, umožněno s nimi nakládat příjemci finančního kolaterálu. Ustanovení se vztahují na zástavní právo obecně (nikoli pouze ve vztahu k finančnímu kolaterálu). Je také výslovně uloženo upravit i způsob záznamu zástavního práva k účtu cenných papírů. Na zajištění výše uvedených povinností se centrálnímu depozitáři stanovuje lhůta do 30. června 2011, kterou se umožňuje Centrálnímu depozitáři zajistit soulad jeho činnosti s tímto ustanovením.

**K Čl. X bodu 6 (§ 127d odst. 1):**

Jedná se o zpřesnění ustanovení zákona za účelem vydání zmocňovacího předpisu. Ustanovení je upřesněno s ohledem na ustanovení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES (čl. 4-7, čl 12(6), č. 14, 15, 16-18), která povoluje výjimky z daných povinností. Ustavení bylo zpřesněno, protože stávající právní úprava mohla být vykládána tak, že se jedná o povolení výjimky z povinnosti uložené právním řádem třetích zemí. Nová právní úprava jasně stanoví, že se jedná o povolení výjimky z povinností uložených právním řádem České republiky.

**K Čl. X bodu 7 (§ 138 odst.3):**

Upevňuje se možnost efektivního použití institutu finančního zajištění. Jde o vyloučení vztahů finančního zajištění z dosahu úkonů České národní banky souvisejících se zavedením nucené správy, které by mohly negativně zasáhnout do výkonu práv a povinností z finančního zajištění.

Vyloučení účinků těchto úkonů se umožňuje, pouze pokud bylo finanční zajištění sjednáno a vzniklo ještě před zavedením nucené správy, nebo pokud finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v tentýž den, ovšem až potom, co byla nucená správa zavedena. Pokud ovšem v tomto druhém případě příjemce finančního kolaterálu o zavedení nucené správy věděl, nebo o něm sice nevěděl, ale vědět měl a zároveň mohl, finanční zajištění před úkony souvisejícími se zavedením nucené správy chráněno nebude.

Obdobně jako v případě finančního zajištění se upřesňuje, že ochrana před účinky zavedení nucené správy je závěrečnému vyrovnání poskytnuta pouze v případě, že toto bylo uzavřeno ještě před jejím zavedením.

**K Čl. X bodu 8 (§ 193):**

Ze systematických důvodů byl § 197 zrušen a ustanovení o závěrečném vyrovnání bylo přesunuto do samostatné části desáté.

K odst. 1 a 2:

Legislativně technická změna, která pro zjednodušení současného stavu formálně určuje pojem „závěrečné vyrovnání“, tak aby mohl být užíván v tomto smyslu celým právním řádem, který v současnosti užívá pojmu „závěrečné vyrovnání podle zvláštního právního předpisu upravujícího podnikání na kapitálovém trhu“. Pohledávkami, které mohou být zajištěny finančním zajištěním, se rozumí pohledávky z obchodů, jejichž předmětem jsou peněžní prostředky, investiční nástroje nebo komodity. Doplňuje se odkaz na zákon o finančním zajištění.

Závěrečné vyrovnání je uznáno na úrovni práva EU, a to netoliko směrnicí 2002/47/ES o dohodách o finančním zajištění (Recital 5). Dále také směrnicí 2001/24/ES o reorganizaci a likvidaci úvěrových institucí, přijatou před směrnicí o dohodách o finančním zajištění (čl. 25), a směrnicí 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (Příloha III, část 7), která se týká kapitálové přiměřenosti.

Závěrečné vyrovnání hraje významnou roli při snižování systémového rizika na finančním trhu. Tím, že snižuje úvěrové riziko plynoucí z nesplnění závazku protistranou, pomáhá chránit účastníky trhu před dominovým efektem způsobeným pádem finanční instituce. Skutečnost, že závěrečné vyrovnání snižuje riziko, je potvrzena i pravidly pro kapitálové požadavky, které umožňují stanovit požadavky proti čisté úvěrové angažovanosti, nikoli proti hrubé. Účastníkům trhu v zemích uznávajících závěrečné vyrovnání to při jednání s mezinárodními finančními institucemi poskytuje významnou konkurenční výhodu oproti účastníkům finančního trhu ve státech, jež závěrečné vyrovnání v tomto směru neuznávají.

K odst. 3:

Vzhledem ke zrušení ustanovení o vyloučení účinků uložení opatření omezujících oprávnění nakládat s majetkem či provádět určité činnosti v sektorových předpisech bylo obecné ustanovení řešící tuto problematiku začleněno přímo do úpravy závěrečného vyrovnání v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu. Ustanovení tak tvoří určité ohnisko právní úpravy v tomto směru, obdobně jako navrhované ustanovení § 21 odst. 1 zákona o finančním zajištění v případě finančního zajištění. Ochrana před účinky uvedených úkonů je závěrečnému vyrovnání samozřejmě poskytována, stejně jako v případě likvidace či nucené správy, pouze pokud bylo uzavřeno ještě předtím, než bylo dané rozhodnutí vydáno či jiný úkon soudu nebo správního orgánu proveden.

Správním orgánem se rozumí orgán moci výkonné, orgán územních samosprávných celků nebo jiný orgán, právnická či fyzická osoba, pokud vykonává působnost v oblasti veřejné správy (§ 1 odst. 1 správního řádu). Nelze sem proto řadit např. opatření státního zástupce přijatá v rámci přípravného řízení dle trestního řádu.

Rozhodnutím či jiným úkonem správního orgánu či soudu je třeba rozumět zejména opatření České národní banky týkající se penzijních fondů dle ustanovení § 43 odst. 1 zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem nebo opatření týkající se družstevních záložen dle ustanovení § 28 odst. 1 písm. a) až c) o spořitelních a úvěrních družstvech.

Vyloučení účinků těchto opatření na možnost provést závěrečné vyrovnání ovšem neznamená, že by byla jakkoli dotčena účinnost tohoto opatření jako takového na další obchodování či jinou činnost subjektů, jimž bylo uloženo. Možnost provést závěrečné vyrovnání se týká pouze pohledávek a závazků z obchodů, které byly uskutečněny před omezením nebo zákazem takové činnosti. I po uložení tohoto opatření je sice chráněn výkon

práv a povinností ze závěrečného vyrovnání, ovšem z ustanovení nelze dovozovat možnost nadále provádět tímto opatřením zakázané či omezené činnosti; pohledávky, které by mohly být předmětem závěrečného vyrovnání, tak nebudou moci vůbec vzniknout.

**K odst. 4:**

Úprava vztahu závěrečného vyrovnání a insolvenčního řízení, nucené správa a likvidace je z důvodu vyšší ochrany a právní jistoty účastníků ponechána, obdobně jako v případě finančního zajištění, jednotlivým sektorovým právním předpisům.

**K Čl. X bodu 9 (§ 197):**

Jde o legislativně technickou změnu, kterou se ruší ustanovení § 197, v souvislosti systematického přesunutí úpravy závěrečného vyrovnání do samostatné části jedenácté.

**K Čl. XI (přechodné ustanovení):**

S ohledem na to, že účinnost zákona je stanovena ke dni 1. ledna 2011, stanoví se centrálnímu depozitáři přechodné období v délce 3 měsíců, aby mohl svůj provozní řád uvést do souladu s novou úpravou a zároveň se přizpůsobit této úpravě, pokud jde o služby, které poskytuje (zejména možnost zastavení účtu cenných papírů).

## **ČÁST JEDENÁCTÁ**

### **(Změna insolvenčního zákona)**

**K Čl. XII bodu 1 (§ 366 odst. 1):**

Doplňuje se ustanovení, které zajišťuje právní závaznost sjednaného finančního zajištění i v případě, že bylo sjednáno nebo vzniklo v den zahájení insolvenčního řízení, ovšem až potom, co k tomuto zahájení řízení došlo. To ovšem pouze v případě, že příjemce finančního kolaterálu o zahájení insolvenčního řízení nevěděl, ani o něm vědět neměl či nemohl. Zároveň se výslovně stanoví, že pouhé zveřejnění zahájení insolvenčního řízení v insolvenčním rejstříku samo o sobě nezakládá nevyvratitelnou domněnku, že příjemce finančního kolaterálu o této skutečnosti věděl, ani neznamená, že o ní měl nebo mohl vědět. Zároveň se výslovně stanoví, že bezpodmínečná ochrana je finančnímu zajištění poskytována, pouze pokud bylo sjednáno i vzniklo ještě před zahájením insolvenčního řízení.

**K Čl. XII bodu 2 (§ 366 odst. 2):**

Obdobně jako v případě finančního zajištění se upřesňuje, že ochrana před účinky insolvenčního řízení je závěrečnému vyrovnání poskytnuta pouze v případě, že toto bylo uzavřeno ještě před zahájením insolvenčního řízení.

**K Čl. XII bodu 3 (§ 366 odst. 3):**

Toto ustanovení zajišťuje použitelnost ustanovení insolvenčního zákona o neplatnosti (§ 231 až 234) a neúčinnosti právních úkonů (§ 235 až 240, § 242 a § 243) i v případech, kdy se ustanovení insolvenčního zákona jinak nepoužijí (zákon o finančním zajištění). V souladu se zachováním rovnováhy mezi efektivitou trhu a bezpečností smluvních stran se zajišťuje ochrana před jednáním, které by mělo za následek úmyslné poškozování věřitelů.

## **ČÁST DVANÁCTÁ**

### **(Změna zákona o pojišťovnictví)**

#### **K čl. XIII bodům 1 a 2 (§ 99 odst. 5 a § 112 odst. 3):**

Upevňuje se možnost efektivního použití institutu finančního zajištění. Jde o vyloučení vztahů finančního zajištění z dosahu úkonů České národní banky v souvislosti se zavedením nucené správy, které by mohly negativně zasáhnout do výkonu práv a povinností z finančního zajištění. Finanční zajištění je chráněno, pouze pokud bylo sjednáno i vzniklo (tedy finanční kolaterál byl poskytnut příjemci) ještě před zavedením nucené správy.

Vyloučení účinků těchto úkonů se umožňuje i v případě, že finanční zajištění bylo sjednáno nebo vzniklo v tentýž den, ovšem až potom, co byla nucená správa zavedena. V těchto případech ovšem finanční zajištění chráněno nebude, pokud příjemce finančního kolaterálu o zavedení nucené správy věděl, nebo o ní vědět měl a zároveň mohl. Důkazní břemeno nese v těchto případech opět příjemce finančního kolaterálu.

Obdobně jako v případě finančního zajištění se dále upřesňuje, že ochrana před účinky zavedení nucené správy je závěrečnému vyrovnání poskytnuta pouze v případě, že toto bylo uzavřeno ještě před jejím zavedením.

## **ČÁST TŘINÁCTÁ**

### **(Účinnost)**

Účinnost změnového zákona je, vzhledem k logické souvislosti, stanovena ke stejnému dni, kdy by měl nabýt účinnosti nový zákon o finančním zajištění. S ohledem na implementační lhůtu, která uplyne dne 30. prosince 2010, se stanoví den nabytí účinnosti tak, aby Česká republika své povinnosti včasné transpozice co nejdříve dostála.

V Praze dne 25. srpna 2010

RNDr. Petr Nečas, v.r.  
předseda vlády

Ing. Miroslav Kalousek, v.r.  
ministr financí