

**Úplné znění vybraných ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn****Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách,**

ve znění změn provedených zákonem č. 264/1992 Sb., zákonem č. 292/1993 Sb., zákonem č. 156/1994 Sb., zákonem č. 83/1995 Sb., č. 84/1995 Sb., zákonem č. 61/1996 Sb., zákonem č. 306/1997 Sb., zákonem č. 16/1998 Sb., zákonem č. 127/1998 Sb., zákonem č. 165/1998 Sb., zákonem č. 120/2001 Sb., zákonem č. 239/2001 Sb., zákonem č. 319/2001 Sb., zákonem č. 126/2002 Sb., zákonem č. 453/2003 Sb., zákonem č. 126/2002 Sb., zákonem č. 257/2004 Sb., zákonem č. 439/2004 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 413/2005 Sb., zákonem č. 56/2006 Sb., zákonem č. 62/2006 Sb., zákonem č. 57/2006 Sb., zákonem č. 70/2006 Sb., zákonem č. 443/2006 Sb., zákonem č. 159/2006 Sb., zákonem č. 37/2007 Sb., zákonem č. 120/2007 Sb., zákonem č. 296/2007 Sb., zákonem č. 216/2008 Sb., zákonem č. 126/2008 Sb., zákonem č. 230/2008 Sb., zákonem č. 254/2008 Sb., zákonem č. 433/2008 Sb., zákonem č. 189/2006 Sb., zákonem č. 215/2009 Sb., zákonem č. 230/2009 Sb., zákonem č. 287/2009 Sb., zákonem č. 285/2009 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 160/2010 Sb., zákonem č. 227/2009 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem č. 409/2010 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 73/2011 Sb., zákonem č. 139/2011 Sb., zákonem č. 188/2011 Sb., zákonem č. 263/2011 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 420/2011 Sb., zákonem č. 470/2011 Sb., zákonem č. 37/2012 Sb., zákonem č. 428/2011 Sb., zákonem č. 458/2011 Sb., zákonem č. 254/2012 Sb., zákonem č. 396/2012 Sb., zákonem č. 227/2013 Sb., zákonem č. 241/2013 Sb., zákonem č. 303/2013 Sb. a zákonem č. 135/2014 Sb.:

**Proticyklická kapitálová rezerva**

## § 12o

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

(2) Česká národní banka při výpočtu orientačního ukazatele proticyklické kapitálové rezervy přihlíží zejména k

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

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

- a) orientačnímu ukazateli proticyklické kapitálové rezervy vypočtenému podle odstavců 1 a 2,

- b) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika,
- c) ukazatelům, které mohou značit růst systémového rizika.

(4) Sazba proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 3 ~~nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013~~ se stanoví ve výši 0 % až 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 **nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013** v násobcích 0,25 procentního bodu. V případech, kdy to bude na základě skutečností uvedených v odstavci 3 důvodné, může Česká národní banka stanovit tuto sazbu vyšší než 2,5 %.

(5) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku podle odstavce 3,
- b) den, od kterého jsou banky povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

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

(7) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede

- a) údaje podle odstavce 5,
- b) poměr objemu poskytnutých úvěrů k hrubému domácímu produktu České republiky a odchylku tohoto poměru od dlouhodobého trendu,
- c) referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy podle odstavců 1 a 2,
- d) odůvodnění výše sazby podle odstavce 5 písm. a), včetně uvedení všech faktorů, které Česká národní banka vzala v úvahu při stanovení této sazby,
- e) důvody pro zkrácení lhůty, pokud je lhůta podle odstavce 6 kratší než 1 rok,
- f) nezávazně určené období, po které Česká národní banka očekává, že sazba podle odstavce 5 písm. a) nebude zvýšena včetně odůvodnění délky tohoto období, pokud byla sazba proticyklické kapitálové rezervy snížena.

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

## § 26bc

**(1) Pokud Česká národní banka při provádění přezkumu a vyhodnocování podle § 25c nebo jinak zjistí nedostatek kapitálu banky, který by mohl ohrozit finanční stabilitu banky a finanční stabilitu v České republice, a navýšení kapitálu není možné zajistit vlastními opatřeními banky, opatřeními České národní banky uloženými podle § 26 až § 26bb ani opatřeními uloženými podle § 26k (dále jen „závažný nedostatek kapitálu“), informuje o této skutečnosti ministra financí a banku.**

**(2) Česká národní banka vypracuje v součinnosti s dotčenou bankou návrh plánu poskytnutí mimořádné veřejné podpory bance a předloží jej Ministerstvu financí.**

**(3) Návrh plánu poskytnutí mimořádné veřejné podpory podle odstavce 2 obsahuje zejména**

- a) obchodní firmu banky, její sídlo a identifikační číslo,**
- b) popis organizačního uspořádání banky,**
- c) popis trhu a podíly banky na trhu,**
- d) analýzu finanční situace banky a odůvodnění nezbytnosti poskytnutí mimořádné veřejné podpory,**
- e) výši a formu mimořádné veřejné podpory,**
- f) návrh posouzení mimořádné veřejné podpory z hlediska pravidel Evropské unie pro státní podporu,**
- g) informaci o formě a výši mimořádné veřejné podpory a o jejích dopadech, pokud banka již dříve obdržela takovou podporu,**
- h) navrhovaná opatření k obnově nebo zajištění dlouhodobého pokračování v činnosti banky,**
- i) lhůtu pro realizaci plánu mimořádné veřejné podpory,**
- j) návrh na vymezení odpovídající protihodnoty a výši úplaty za poskytnutí mimořádné veřejné podpory a popis procesu jejího splácení včetně lhůt splácení,**
- k) objem snižovaných položek kapitálu, odepisovaných a vyměňovaných nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 podle čl. 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, vedlejšího kapitálu tier 1 podle čl. 51 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, kapitálu tier 2 podle čl. 62 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „kapitálový nástroj“) a nástrojů podřízeného dluhu, které se nezahrnují do kapitálu tier 2 podle čl. 62 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 , podle § 26bf odst. 1 určených ke krytí závažného nedostatku kapitálu,**
- l) výroční zprávu a účetní závěrku banky za bezprostředně předcházející období, včetně zprávy o ověření auditorem, pokud byla vydána a zprávu o řádném ocenění majetku a jiných aktiv a závazků a jiných pasiv (dále jen “aktivum a pasivum”) banky podle § 26bd odst. 1 nebo o předběžném odhadu ocenění aktiv a pasiv banky podle § 26bd odst. 2.,**
- m) den, ke kterému byl plán vypracován.**

**(4) Ministerstvo financí konzultuje návrh plánu podle odstavce 3 s Českou národní bankou a Evropskou komisí.**

**(5) Vláda rozhodne o návrhu na poskytnutí mimořádné veřejné podpory ve veřejném zájmu na základě plánu poskytnutí mimořádné veřejné podpory bance a informací obsahujících zejména popis dopadů na státní rozpočet předložených Ministerstvem financí.**

## § 26bd

(1) Česká národní banka zajistí po zjištění závažného nedostatku kapitálu podle § 26bc odst. 1 bez zbytečného odkladu řádné ocenění aktiv a pasiv banky auditorem v rámci mimořádné účetní závěrky. Řádné ocenění nesmí provést auditor, který ověřil účetní závěrku banky za bezprostředně předcházející období.

(2) Česká národní banka provede předběžný odhad ocenění aktiv a pasiv banky, pokud řádné ocenění aktiv a pasiv banky nelze zajistit k okamžiku předložení návrhu plánu Ministerstvu financí podle § 26bc odst. 2. Součástí předběžného odhadu ocenění aktiv a pasiv banky je rezerva pro dodatečné ztráty, které mohou být zjištěny při následně provedeném řádném ocenění aktiv a pasiv banky.

(3) Je-li hodnota aktiv a pasiv banky zjištěná při řádném ocenění aktiv a pasiv banky vyšší než odhadovaná hodnota aktiv a pasiv banky zjištěná při předběžném odhadu ocenění aktiv a pasiv banky a byl-li proveden odpis podle § 26bf, Česká národní banka vydá opatření obecné povahy, kterým zvýší hodnotu dotčených nástrojů.

(4) Česká národní banka vyzve vlastníky dotčených kapitálových nástrojů a nástrojů podřízeného dluhu nezahrnovaného do kapitálu, aby se do 6 měsíců přihlásili České národní bance, pokud není možný postup podle odstavce 3; nepřihlásí-li se vlastník dotčeného kapitálového nástroje a nástroje podřízeného dluhu nezahrnovaného do kapitálu v této lhůtě, odškodnění podle odstavce 5 mu nepřísluší.

(5) Česká národní banka po uplynutí lhůty v odstavci 4 navrhne Ministerstvu financí postup odškodnění vlastníků dotčených kapitálových nástrojů a nástrojů podřízeného dluhu nezahrnovaného do kapitálu poškozených rozdílem v předběžném odhadu ocenění aktiv a pasiv banky a řádném ocenění aktiv a pasiv banky, a návrh odůvodní. Součástí návrhu je i odůvodnění nemožnosti vydat opatření obecné povahy podle odstavce 3.

(6) Osoba, která byla členem statutárního orgánu, členem správní rady nebo členem dozorčí rady banky nebo jinou odpovědnou fyzickou osobou, ke dni provedení řádného ocenění aktiv a pasiv banky nebo předběžného odhadu ocenění aktiv a pasiv banky nebo kdykoliv v období 2 let předcházejících tomuto dni, je povinna na vyžádání poskytnout součinnost auditorovi při provádění řádného ocenění aktiv a pasiv banky a České národní bance při provádění předběžného odhadu ocenění aktiv a pasiv banky.

## § 26be

(2) Mimořádná veřejná podpora podle § 26bc odst. 3 může být poskytnuta bance zejména ve formě

- a) návratné finanční výpomoci,
- b) peněžitého vkladu státu do akciové společnosti,
- c) nákupu cenných papírů, nebo
- d) státní záruky.

**(3) Vláda v rozhodnutí o poskytnutí mimořádné veřejné podpory podle § 26bc odst. 3 stanoví**

- a) výši, formu a podmínky mimořádné veřejné podpory, včetně vymezení odpovídající protihodnoty nebo výše úplaty za mimořádnou veřejnou podporu, a
- b) povinnost banky vrátit část mimořádné veřejné podpory převyšující výši nutnou k záchraně banky.

**(4) Mimořádná veřejná podpora může být poskytnuta až po provedení odpisu a výměny podle § 26bf odst. 1.**

#### **§ 26bf**

**(1) Pokud vláda rozhodne o poskytnutí mimořádné veřejné podpory bance podle § 26bc odst. 5, vydá Česká národní banka bez zbytečného odkladu rozhodnutí nebo opatření obecné povahy, kterým**

- a) odepíše nebo sníží položky kmenového kapitálu tier 1 podle čl. 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 do výše ztráty, nebo je podle jejich povahy použije k úhradě ztráty,
- b) odepíše nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 podle čl. 51 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 do výše ztráty, pokud celková odepsaná částka a částka snižující položky kmenového kapitálu tier 1 podle písmene a) nepostačuje ke krytí ztráty, nebo je vymění za nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 podle čl. 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 v rozsahu nedostatku kapitálu, pokud je po provedení odpisu a snížení položek kmenového kapitálu tier 1 podle písmene a) kapitál banky nedostatečný, nebo pokud odpis a snížení položek kmenového kapitálu tier 1 podle písmene a) nebyly z důvodu neexistence ztráty provedeny a kapitál banky je nedostatečný,
- c) odepíše nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 podle čl. 62 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a nástroje podřízeného dluhu, které se nezahrnují do kapitálu tier 2 podle čl. 62 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 do výše ztráty, pokud celková odepsaná částka a částka snižující položky kmenového kapitálu tier 1 podle písmene a) a b) nepostačuje ke krytí ztráty, nebo je vymění za nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 podle čl. 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 v rozsahu nedostatku kapitálu, pokud je po provedení odpisu, snížení položek kmenového kapitálu tier 1 nebo výměny podle písmene a) a b) kapitál banky nedostatečný.

**(2) Pokud je bance poskytnuta pouze státní záruka za závazky banky, odpis a výměna podle odstavce 1 se neprovede.**

**(3) Pokud banka splňuje kapitálový poměr podle čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, odpis, podle odstavce 1 se neprovede.**

**(4) Pro účely odstavce 1 se vychází ze ztráty určené v řádném ocenění podle § 26bd odst. 1, nebo pokud ještě nebylo provedeno, z předběžného odhadu podle § 26bd odst. 2.**

**(5) Odchylně od odstavce 1 může ČNB postupovat jen po předchozím souhlasu Evropské komise, pokud by odpisem nebo výměnou podle odstavce 1**

- a) došlo k ohrožení finanční stability nebo**
- b) nastaly nepřiměřené důsledky.**

**(6) Žalobu proti rozhodnutí nebo opatření obecné povahy podle odstavce 1 nelze zakládat na nesprávném řádném ocenění aktiv a pasiv podle § 26bd odst. 1 nebo na nesprávném předběžném odhadu ocenění aktiv a pasiv podle § 26bd odst. 2.**

#### **§ 26bg**

**(1) Odpisem nebo výměnou kapitálového nástroje a nástroje podřízeného dluhu nezahrnovaného do kapitálu dochází v rozsahu odpisu nebo výměny k**

- a) trvalému snížení jmenovité hodnoty odepsaného nebo vyměněného nástroje a**
- b) zániku závazku vůči vlastníkovi odepsaného nebo vyměněného nástroje s výjimkou závazků, které se staly splatnými před odpisem nebo výměnou.**

**(2) Kapitálový nástroj a nástroj podřízeného dluhu nezahrnovaný do kapitálu, který byl zcela odepsán nebo vyměněn, k okamžiku odpisu nebo výměny zaniká a cenný papír odpovídající tomuto nástroji se ke stejnému okamžiku stává neplatným.**

**(3) Výměnou kapitálového nástroje a nástroje podřízeného dluhu nezahrnovaného do kapitálu vzniká vlastníkovi tohoto nástroje v rozsahu výměny právo na jeho bezodkladné nahrazení nástrojem, za který byl vlastníkův nástroj vyměněn. Banka bez zbytečného odkladu po předložení nahrazovaného nástroje odevzdá oprávněné osobě odpovídající cenný papír. Jde-li o právo, které nebylo spojeno s cenným papírem, odevzdá banka oprávněné osobě písemné potvrzení o právech plynoucích z nástroje, za který byl nahrazovaný nástroj vyměněn.**

**(4) Vydá-li Česká národní banka opatření obecné povahy nebo rozhodnutí o výměně kapitálových nástrojů a nástrojů podřízeného dluhu, může bance uložit, aby v potřebném rozsahu vydala nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 podle**

**čl. 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ve prospěch vlastníků vyměněných nástrojů.**

**(5) Pokud je výkon hlasovacích práv nabyvatele vyměněného nástroje pozastaven, do udělení souhlasu České národní banky s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti nebo ovládnutím banky tato hlasovací práva vykonává Česká národní banka.**

**(6) Pokud nabytí nástroje účinnosti bez předchozího souhlasu České národní banky a Česká národní banka nevyhověla žádosti podle § 20 odst. 3, může Česká národní banka s přihlédnutím k tržním podmínkám stanovit lhůtu pro převod nástroje od nabyvatele na další osobu a nabyvatel je povinen převod ve stanovené lhůtě provést. Nesplní-li nabyvatel tuto povinnost, může Česká národní banka uložit sankce nebo opatření k nápravě za nedodržení nebo porušení povinnosti pro případ nabývání nebo zvýšení kvalifikované účasti na bance nebo ovládnutí banky.**

#### **§ 26bh**

**Při postupu podle § 26bf zohlední Česká národní banka pořadí pohledávek věřitelů podle zákona upravujícího úpadek a způsoby jeho řešení a postupuje tak, aby žádný vlastník kapitálového nástroje a nástroje podřízeného dluhu nezahrnovaného do kapitálu nebyl nepřiměřeně zvýhodněn nebo poškozen.**

#### **§ 26bi**

**Platí, že rozhodnutí vlády o poskytnutí mimořádné veřejné podpory ani žádná jiná událost s tímto rozhodnutím související nezakládá povinnost předčasného splacení ani nemění vztahy vyplývající ze smluvních ujednání u nástrojů, které nebyly odepsány nebo vyměněny podle § 26bf nebo nástrojů, které nejsou uvedeny v § 26bf.**

#### **§ 26bj**

**(1) Česká národní banka oznámí opatření obecné povahy uvedené v § 26bf odst. 1 způsobem umožňujícím dálkový přístup. Opatření obecné povahy nabývá účinnosti okamžikem oznámení, neurčí-li Česká národní banka pozdější nabytí účinnosti. Současně s oznámením uveřejní Česká národní banka okamžik účinnosti.**

**(2) Pro vydání opatření obecné povahy uvedeného v § 26bf odst. 1 se § 172 a § 173 odst. 1 správního řádu nepoužijí.**

**(3) Česká národní banka ve výrokové části opatření obecné povahy, jímž se**

- a) snižují položky kmenového kapitálu tier 1 podle § 26bf odst. 1 písm. a), určí alespoň, které položky kmenového kapitálu tier 1 se snižují a v jakém rozsahu,
- b) odepisují kapitálové nástroje a nástroje podřízeného dluhu, které se nezahrnují do kapitálu tier 2 podle § 26bf odst. 1, určí alespoň, které kapitálové nástroje a nástroje podřízeného dluhu se odepisují a v jakém rozsahu, nebo
- c) vyměňují kapitálové nástroje a nástroje podřízeného dluhu, které se nezahrnují do kapitálu tier 2 podle § 26bf odst. 1 písm. b) a c), určí alespoň, které kapitálové nástroje a nástroje podřízeného dluhu, které se nezahrnují do kapitálu tier 2, se vyměňují, v jakém rozsahu, jakým konverzním poměrem a na které nástroje kmenového kapitálu tier 1.

(4) Položky kmenového kapitálu tier 1, kapitálové nástroje a nástroje podřízeného dluhu, které se nezahrnují do kapitálu tier 2, se ve výrokové části opatření obecné povahy uvedeného v § 26bf odst. 1 určí alespoň obecným způsobem pomocí znaků charakterizujících jednotlivé skupiny položek nebo nástrojů.

(5) Rozhodnutí České národní banky podle § 26bf odst. 1 nabude účinnosti doručením rozhodnutí účastníkům řízení.

(6) Vymezení účastenství podle § 26aa odst. 1 se pro rozhodnutí o provedení odpisu a výměny podle § 26bf odst. 1 nepoužije.

## ČÁST DESÁTÁ

### ODNĚTÍ LICENCE NEBO SOUHLASU

nadpis vypuštěn

#### § 34

(1) Při přetrvávání závažných nedostatků v činnosti banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu, anebo při úpadku banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu, Česká národní banka licenci odejme; tomuto opatření nemusí předcházet zavedení nucené správy.

(2) Licence může být dále odňata, jestliže

- a) banka nebo pobočka banky z jiného než členského státu nezačala činnost do 12 měsíců ode dne udělení licence nebo jestliže po dobu 6 měsíců nepřijímá vklady od veřejnosti nebo neposkytuje úvěry,
- b) se banka dopustila správního deliktu podle § 36e odst. 2 písm. a), d), f), g), h), i), j), k), m), n), o) nebo § 36e odst. 3 písm. c) a zahraniční banka se sídlem v jiném než členském státě vykonávající činnost na území České republiky prostřednictvím své pobočky se dopustila správního deliktu podle § 36h odst. 1 písm. d) nebo § 36h odst. 2 písm. b), d) a e),



- c) žadatel v žádosti o licenci uvedl nepravdivé údaje nebo zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení žádosti o udělení licence,
- d) přetrvávají závažné nedostatky v činnosti zahraniční banky se sídlem na jiném území než území členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, nebo došlo k jejímu úpadku-,
- e) proti bance bylo vydáno pravomocné rozhodnutí pro závažné porušení zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo
- f) banka nesplňuje požadavky stanovené v části třetí, čtvrté nebo šesté nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, § 26 odst. 2 písm. a) bodě 1 nebo v § 26 odst. 2 písm. c).

(3) Česká národní banka odejme licenci, jestliže zjistí, že celkový kapitálový poměr banky na individuálním základě je menší než jedna třetina celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Česká národní banka nemusí v tomto případě licenci odejmout, jde-li o banku v nucené správě ~~nebo~~, o banku zvláštního určení **nebo o banku, u které Česká národní banka postupuje podle § 26bc a následujících, do rozhodnutí vlády o neposkytnutí mimořádné veřejné podpory podle § 26bc odst. 5 nebo do účinnosti rozhodnutí o poskytnutí takové veřejné podpory.** Česká národní banka odejme licenci, jestliže zjistí, že kapitálový poměr pobočky banky z jiného než členského státu je menší než jedna třetina kapitálového poměru podle § 12a odst. 1.

(4) Česká národní banka může odejmout souhlas udělený podle tohoto zákona, jestliže byl souhlas udělen na základě nepravdivých údajů nebo žadatel v žádosti o udělení souhlasu zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti **nebo jestliže došlo k závažné změně ve skutečnosti, na jejímž základě byl souhlas udělen.**

## ČÁST DVANÁCTÁ

### SPRÁVNÍ DELIKTY

#### Přestupky

##### § 36a

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

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

údaje nezbytné pro posouzení této žádosti.

(2) Fyzická osoba jako osoba podléhající dohledu České národní banky se dopustí přestupku tím, že nesplní některou z povinností stanovenou kontrolním řádem.

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

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

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

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

**(7) Fyzická osoba jako osoba, která byla členem statutárního orgánu banky, členem správní rady banky, členem dozorčí rady banky nebo jinou odpovědnou fyzickou osobou ke dni provedení řádného ocenění podle § 26bd odst. 1 nebo předběžného odhadu ocenění podle § 26bd odst. 2 nebo kdykoliv v období 2 let předcházejících tomuto dni, se dopustí přestupku tím, že neposkytne součinnost auditorovi nebo České národní bance podle § 26bd odst. 6.**

~~(7)~~ **(8)** Za přestupek lze uložit pokutu do

- a) 5 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 2
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. f) nebo odstavce 3,
- c) 20 000 000 Kč, jde-li o přestupek podle odstavce 4 až 6 7,
- d) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) až e); není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, lze uložit pokutu do 130 000 000 Kč.

#### § 41d

(1) Náhrada za pojištěnou pohledávku z vkladu se oprávněné osobě z Fondu poskytne poté, co Fond obdrží písemné oznámení České národní banky o neschopnosti banky nebo, jedná-li se o pobočku banky z členského státu, připojištěnou podle § 41m, orgánu bankovního dohledu domovského státu o neschopnosti zahraniční banky, dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek. Takové oznámení musí být vydáno nejpozději do 5 pracovních dnů ode dne zjištění rozhodné skutečnosti a bance nebo bývalé bance musí být písemně sděleno. Den, kdy Fond toto oznámení obdrží, se považuje za rozhodný den. Česká národní banka uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup

informaci o tom, kdy rozhodný den nastal.

(2) Banka nebo bývalá banka, likvidátor, správce nebo insolvenční správce jsou povinni do 8 pracovních dnů od rozhodného dne poskytnout Fondu údaje vedené podle § 41c odst. 3.

(3) Fond nejpozději do 12 pracovních dnů od rozhodného dne stanoví den zahájení, místo a způsob vyplácení náhrad, vhodným způsobem je uveřejní a vyrozumí o tom Ministerstvo financí a Českou národní banku. Fond musí být schopen vyplatit náhradu oprávněným osobám do 20 pracovních dnů od rozhodného dne. Po souhlasném vyjádření České národní banky a Ministerstva financí může Fond ve zcela mimořádných případech tuto lhůtu prodloužit o nejvýše 10 pracovních dnů.

(4) Nesplnění povinnosti stanovené v odstavci 2 oznámí Fond neprodleně České národní bance.

~~(5) Likvidátor, správce nebo insolvenční správce se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost stanovenou v odstavci 2. Za tento přestupek může Česká národní banka uložit pokutu do 500 000 Kč. Bance nebo bývalé bance, která poruší povinnost stanovenou v odstavci 2, uloží Česká národní banka pokutu do 500 000 Kč.~~

\*\*\*

**Úplné znění vybraných ustanovení zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením změn**

**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 změn provedených zákonem č. 83/1995 Sb., zákonem č. 423/2003 Sb., zákonem č. 292/2005 Sb., zákonem č. 161/2006 Sb., zákonem č. 342/2006 Sb., zákonem č. 227/2009 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem č. 348/2010 Sb., nálezem Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 119/2011 Sb., zákonem č. 263/2011 Sb., zákonem č. 353/2011 Sb., zákonem č. 303/2013 Sb. a zákonem č. 135/2014 Sb.:

## § 16b

### **Společná ustanovení ke správním deliktům**

(1) Při určení výměry pokuty právnické osobě **nebo podnikající fyzické osobě** se přihlédne k závažnosti protiprávního jednání, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž bylo spácháno.

(2) Odpovědnost právnické osoby za protiprávní jednání zanikne po uplynutí 5 let ode dne jeho spáchání.

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

~~(3)~~**(4)** Správní delikty podle § 16a odst. 1 a 2 a § 16aa odst. 1 v prvním stupni projednává Česká národní banka. Pokuty za správní delikty uložené Českou národní bankou vybírá a vymáhá místně příslušný celní úřad. Správní delikty právnické osoby podle § 16a odst. 3 v prvním stupni projednává ministerstvo, které také vybírá a vymáhá uložené pokuty.

~~(4)~~**(5)** Zjistí-li Česká národní banka, že došlo k porušení právní povinnosti, za kterou lze uložit sankci podle tohoto zákona (dále jen „protiprávní jednání“), zahájí řízení o uložení sankce, pokud na základě posouzení zjištěného protiprávního jednání dospěje k závěru, že je společensky škodlivé. Při posuzování společenské škodlivosti protiprávního jednání vychází Česká národní banka zejména z povahy, závažnosti, doby trvání a následku protiprávního jednání a případného postupu osoby podezřelé z protiprávního jednání při odstraňování jeho následků. Není-li řízení o uložení sankce zahájeno, provede se o tom záznam do spisu a věc se odloží. Rozhodnutí o odložení věci se nevydává.

~~(5)~~**(6)** Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.

\*\*\*

**Úplné znění vybraných ustanovení zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn**

**Zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů,**

ve znění změn provedených zákonem č. 100/2000 Sb., zákonem č. 406/2001 Sb., zákonem č. 212/2002 Sb., zákonem č. 257/2004 Sb., zákonem č. 280/2004 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 413/2005 Sb., zákonem č. 56/2006 Sb., zákonem č. 57/2006 Sb., zákonem č. 70/2006 Sb., zákonem č. 120/2007 Sb., zákonem č. 296/2007 Sb., zákonem č. 126/2008 Sb., zákonem č. 254/2008 Sb., zákonem č. 230/2009 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem č. 285/2009 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 160/2010 Sb., zákonem č. 409/2010 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 73/2011 Sb., zákonem č. 139/2011 Sb., zákonem č. 420/2011 Sb., zákonem č. 458/2011 Sb., zákonem č. 470/2011 Sb., zákonem č. 37/2012 Sb., zákonem č. 254/2012 Sb., zákonem č. 227/2013 Sb., zákonem č. 241/2013 Sb., zákonem č. 303/2013 Sb. a zákonem č. 135/2014 Sb.:

### **Proticyklická kapitálová rezerva**

#### **§ 8a1**

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

(2) Česká národní banka při výpočtu orientačního ukazatele proticyklické kapitálové rezervy přihlíží zejména k

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

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

- a) orientačnímu ukazateli proticyklické kapitálové rezervy vypočtenému podle odstavců 1 a 2,
- b) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika,
- c) ukazatelům, které mohou značit růst systémového rizika.

(4) Sazba proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 3 ~~nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013~~ se stanoví ve výši 0 % až 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 **nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013** v násobcích 0,25 procentního bodu. V případech, kdy to bude na základě skutečností uvedených v odstavci 3 důvodné, může Česká národní banka stanovit tuto sazbu vyšší než 2,5 %.

(5) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku podle odstavce 3,
- b) den, od kterého jsou družstevní záložny povinny používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

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

(7) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede

- a) údaje podle odstavce 5,
- b) poměr objemu poskytnutých úvěrů k hrubému domácímu produktu České republiky a odchylku tohoto poměru od dlouhodobého trendu,
- c) referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy podle odstavců 1 a 2,
- d) odůvodnění výše sazby podle odstavce 5 písm. a), včetně uvedení všech faktorů, které Česká národní banka vzala v úvahu při stanovení této sazby,
- e) důvody pro zkrácení lhůty, pokud je lhůta podle odstavce 6 kratší než 1 rok,
- f) nezávazně určené období, po které Česká národní banka očekává, že sazba podle odstavce 5 písm. a) nebude zvýšena včetně odůvodnění délky tohoto období, pokud byla sazba proticyklické kapitálové rezervy snížena.

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

## **Dohled nad družstevními záložnami**

### § 21

(1) Česká národní banka vykonává dohled nad činností družstevních záložen a dodržováním povinností stanovených jim tímto zákonem nebo zvláštním právním předpisem upravujícím postup při výkonu činností, které jsou družstevní záložny oprávněny vykonávat podle tohoto zákona.

(2) Česká národní banka může požádat o kontrolu na místě u jí dohlížených osob na území hostitelských států. Pokud Česká národní banka o provedení kontroly požádala, je oprávněna se jí zúčastnit, pokud tuto kontrolu neprovádí sama.

(3) Česká národní banka plní konzultační a informační povinnost vůči orgánům dohledu hostitelských států a orgánům Evropské unie. Česká národní banka a orgány

hostitelských států si vyměňují informace o činnosti družstevních záložen, jež mohou usnadnit dohled nad nimi nebo zkoumání podmínek pro vydání povolení.

(4) Česká národní banka neprodleně informuje o vydání rozhodnutí o úpadku a o prohlášení konkursu na majetek družstevní záložny příslušný orgán dohledu členského státu Evropské unie, ve kterém má družstevní záložna pobočku<sup>5a)</sup>. Česká národní banka usiluje o koordinaci své činnosti s orgány dohledu všech členských států Evropské unie, v nichž má družstevní záložna pobočku.

(5) Česká národní banka se při výkonu své působnosti podle tohoto zákona a podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezitelné požadavky podílí na činnosti kolegií orgánů dohledu v rámci Evropského systému finančního dohledu<sup>41)</sup>.

(6) Česká národní banka se při výkonu své působnosti podle tohoto zákona a podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezitelné požadavky podílí na činnosti Evropského orgánu pro bankovníctví.

(7) Česká národní banka při výkonu své působnosti podle tohoto zákona a podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího omezitelné požadavky přihlíží ke sblížení nástrojů a postupů bankovního dohledu využívaných v členských státech; vychází přitom z pokynů, doporučení, standardů a jiných opatření přijatých Evropským orgánem pro bankovníctví, ledaže uvede důvody, pro které tak nečiní.

(8) Česká národní banka může požadovat pravidelné poskytování informací nutných k výkonu její působnosti a pro statistické účely od

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

(9) Česká národní banka může provést kontrolu u osob uvedených v odstavci 5 8, pokud je to nezbytné k výkonu její působnosti; za tímto účelem může

- a) vyžadovat předložení dokladů,
- b) zkoumat knihy a záznamy a pořizovat z nich výpisy a opisy,
- c) získávat písemná nebo ústní vysvětlení od osob uvedených v odstavci 8, jejich zástupců a pracovníků,
- d) získávat ústní vysvětlení od jiné osoby než je uvedena v odstavci 8 za podmínky, že k tomu udělí souhlas.

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

<sup>41)</sup> Čl. 6 směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2013/36/EU.

### Správní delikty družstevní záložny

(1) Družstevní záložna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) vykonává činnost v rozporu s vydaným povolením [§ 1 odst. 5 písm. a)],
- b) nesplní povinnost stanovenou v rozhodnutí České národní banky podle § 28,
- c) neuveřejní schválenou účetní závěrku, výroční zprávu nebo opis povolení (§ 1 odst. 6)
- d) neoprávněně nabude přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, stane se členem, společníkem nebo akcionářem právnické osoby nebo jiným způsobem nabude vliv na řízení právnické osoby (§ 1 odst. 8),
- e) připustí na členské schůzi účast osoby, které Česká národní banka pozastavila práva podle § 2c odst. 1,
- ~~f) neinformuje Českou národní banku o nabytí nebo změně kvalifikované účasti osob na družstevní záložně podle § 2e odst. 3,~~
- g) f) zřídí pobočku na území hostitelského státu bez souhlasu České národní banky (§ 2d odst. 1) nebo změni skutečnosti týkající se činnosti pobočky na území hostitelského státu v rozporu s ustanovením § 2e odst. 2,
- h) g) začne podnikat na území hostitelského státu bez založení pobočky, aniž by tento svůj záměr včetně specifikace vykonávané činnosti předem oznámila České národní bance (§ 2f),
- i) h) neposkytne na vyžádání hostitelského státu informace a pravidelná hlášení ve formě statistických údajů o podnikání své pobočky na území tohoto hostitelského státu v souladu s § 2g odst. 2,
- j) i) svým jednáním nebo jednáním své pobočky na území hostitelského státu porušuje ustanovení právních předpisů hostitelského státu nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky,
- k) j) nabude majetek v rozporu s ustanovením § 3 odst. 2 a 3,
- l) k) poruší povinnosti stanovené zvláštním právním předpisem<sup>18a)</sup> pro uzavírání smluv o finančních službách uzavíraných na dálku, nebo
- m) l) použije úvěrové hodnocení pro výpočet kapitálových požadavků v rozporu s tímto zákonem.

(2) Družstevní záložna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) její řídicí a kontrolní systém nespĺňuje všechny požadavky stanovené tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím nebo opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
- b) neposkytne právnické osobě nebo fyzické osobě v souvislosti s jejím podnikáním bez zbytečného odkladu písemné vysvětlení jejího úvěrového hodnocení podle čl. 431 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013,
- c) nedodrží pravidla pro stanovení kapitálu, určení jednotlivých kapitálových požadavků a podmínky pro užívání interních přístupů a interních modelů pro výpočet kapitálových požadavků podle části druhé a třetí nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a opatřené obecné povahy České národní banky podle § 9a,
- d) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje podle čl. 99 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,



- e) použije nebo změní interní přístup pro výpočet kapitálového požadavku bez předchozího souhlasu České národní banky nebo jiného orgánu dohledu členského státu, nebo tyto přístupy používá v rozporu se závaznými podmínkami stanovenými v tomto souhlasu podle čl. 143 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- f) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o kapitálových požadavcích stanovených v čl. 101 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- g) se vystaví úvěrovému riziku sekuritizované pozice,
- h) se vystaví expozici přesahující limity stanovené v čl. 395 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise a opatření obecné povahy České národní banky podle § 9a,
- i) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o velkých expozicích v souladu s požadavky podle čl. 394 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- j) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o pákovém poměru v souladu s požadavky podle čl. 430 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- k) nesdělí České národní bance údaje, nebo sdělí neúplné nebo nesprávné údaje o likviditě v souladu s požadavky podle čl. 415 odst. 1 a 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízení nebo rozhodnutí Evropské komise,
- l) neudrží opakovaně nebo po delší dobu likvidní prostředky podle čl. 412 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013,
- m) nezpřístupní informace v rozsahu a způsobem stanoveným čl. 431 odst. 1 až 3 nebo čl. 451 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise nebo tyto informace zpřístupní s neúplnými nebo nesprávnými údaji,
- n) rozdělí část zisku po zdanění v rozporu s tímto zákonem,
- o) nesplní některou z informačních povinností podle § 2c odst. 3,
- p) poskytne plnění držitelům nástrojů zahrnutých v kapitálu družstevní záložny v rozporu s čl. 28, 51 nebo 63 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, nebo
- q) umožní osobě, která nespĺňuje požadavky tohoto zákona na člena představenstva, kontrolní komise nebo úvěrové komise družstevní záložny, stát se nebo zůstat členem tohoto orgánu.

(3) Družstevní záložna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) nevypracuje výroční zprávu, nepředloží ji spolu s řádnou účetní závěrkou ke schválení členské schůzi do 6 měsíců po ukončení účetního období, za které je vypracovávána, nebo schválenou výroční zprávu nezašle České národní bance do 10 dnů od jejího schválení (§ 6 odst. 6),
- b) poskytne osobám uvedeným v § 7 odst. 1 úvěr za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky, za jakých poskytuje úvěry ostatním svým členům (§ 7 odst. 1),
- c) neuvede ve výroční zprávě údaje o poskytnutí úvěrů osobám uvedeným v § 7 odst. 1 v souladu s ustanovením § 7 odst. 4,
- d) nedoručí České národní bance do 10 pracovních dnů ode dne zvolení člena orgánu družstevní záložny žádost o posouzení podmínek pro výkon jeho funkce, včetně listin osvědčujících splnění těchto podmínek (§ 7 odst. 7),
- e) nabude pohledávku vázanou podmínkou podřízenosti v rozporu s § 1 odst. 5 písm. e),
- f) neoznámí České národní bance vybraného auditora nebo nového auditora v případě, že původně navržený auditor byl Českou národní bankou odmítnut (§ 8b odst. 3),

- g) nezajistí, aby v případě vykazání ztráty členská schůze při schvalování řádné účetní závěrky rozhodla o úhradě této ztráty v souladu s ustanovením § 9 odst. 2,
- h) nevypočte řádně příspěvek do Fondu pojištění vkladů nebo příspěvek řádně a včas nezaplatí (§ 14),
- i) neprovede opravné zúčtování v souladu s ustanovením § 13b odst. 1,
- j) poruší povinnost zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím údaje o svém členovi a jeho obchodech s družstevní záložnou (§ 25b),
- k) neposkytne požadované informace pro účely dohledu na konsolidovaném základě nebo poskytne informace neúplné nebo neodpovídající skutečnému stavu, nebo nedodrží lhůty pro jejich předložení (§ 25f),
- l) nepředloží nebo neposkytne informace anebo podklady podle § 27 odst. 1, 2 nebo 3 anebo části osmé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

(4) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 2 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 3 písm. f) nebo i),
- b) 5 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. c) a odst. 3 písm. a) nebo c),
- c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b), d) až ~~h)~~ l) nebo podle odstavce 3 písm. b), d), e), g), h), j), k) nebo l),
- d) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 a spáchala-li ho právnická osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, uloží se pokuta do výše 10% čistého ročního obratu dosaženého právnickou osobou za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013,
- e) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, jde-li o správní delikt podle odstavce 2 a spáchala-li ho ovládaná osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, uloží se pokuta do výše 10 % čistého ročního obratu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období.

<sup>18a)</sup> Občanský zákoník.

§ 27c

**Správní delikty právnických a podnikajících fyzických osob**

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

- a) nabude nebo zvýší svoji kvalifikovanou účast na družstevní záložně bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 2b odst. 3,
- b) užívá označení "spořitelní a úvěrní družstvo" nebo "družstevní záložna" nebo "úvěrní družstvo" v rozporu s § 1 odst. 3,
- c) zahájí činnost, ke které je třeba povolení podle tohoto zákona bez tohoto povolení,
- d) ovládne družstevní záložnu bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 2b odst. 3,
- e) nesplní informační povinnost podle ~~§ 2e odst. 3~~ § 2b odst. 12, nebo
- f) v žádosti o souhlas podle tohoto zákona nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky uvede nepravdivé údaje nebo zamlčí podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti.

## § 27d

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

- a) nezajistí, aby člen představenstva, člen kontrolní komise nebo člen úvěrové komise splňoval požadavky podle § 25f odst. 7, nebo
- b) v rozporu s § 25f odst. 8 předem neinformuje Českou národní banku o navrhovaných změnách členů představenstva nebo členů kontrolní komise anebo jí nepředloží požadované podklady.

## Odnětí povolení nebo souhlasu

## § 28g

(1) Při přetrvávání závažných nedostatků v činnosti družstevní záložny Česká národní banka povolení odejme.

(2) Povolení může být dále odňato, jestliže

- a) družstevní záložna nezačala podnikat do 12 měsíců ode dne udělení povolení nebo po dobu 6 měsíců nepřijímá vklady od členů nebo jim neposkytuje úvěry,
- b) se družstevní záložna dopustila správního deliktu podle § 27b odst. 2 písm. a), d), f), g), h), i), j), k), l), m), o), p), q) ~~nebo § 27c odst. 1 písm. e)~~,
- c) žadatel v žádosti o povolení uvedl nepravdivé údaje nebo zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti.,
- d) proti družstevní záložně bylo vydáno pravomocné rozhodnutí pro závažné porušení zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo
- e) družstevní záložna nesplňuje požadavky stanovené v části třetí, čtvrté nebo šesté nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, § 28 odst. 2 písm. a) bodě 1 nebo v § 28 odst. 2 písm. c).

(3) Česká národní banka odejme povolení, jestliže zjistí, že celkový kapitálový poměr družstevní záložny na individuálním základě je menší než jedna třetina celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

*(4) Pokud Česká národní banka zjistí, že bilanční suma družstevní záložny překročila 5 000 000 000 Kč, uloží záložně opatření k nápravě a poskytne přiměřenou lhůtu ke zjednání nápravy, a to nejvýše 1 rok. Nejednají-li družstevní záložna v této lhůtě nápravu, Česká národní banka jí odejme povolení.*

*(5) Pokud Česká národní banka zjistí, že souhrnná bilanční suma družstevních záložen uvedených v § 8 odst. 3 překročila 5 000 000 000 Kč, uloží těmto družstevním záložnám opatření k nápravě a poskytne přiměřenou lhůtu ke zjednání nápravy, a to nejvýše 1 rok. Nejednají-li dotčené družstevní záložny v této lhůtě nápravu, Česká národní banka odejme povolení všem družstevním záložnám uvedeným v § 8 odst. 3.*

*(6) V době řízení o žádosti družstevní záložny o souhlas se změnou právní formy na akciovou společnost a řízení o udělení bankovní licence podle zákona upravujícího činnost bank se neuplatní postupy uvedené v odstavcích 4 a 5.*

~~(4)~~ (7) Povolení zaniká též ke dni zápisu změny právní formy družstevní záložny na akciovou společnost do obchodního rejstříku v souladu s § 13 odst. 5.

~~(5)~~ (8) Česká národní banka může odejmout souhlas udělený podle tohoto zákona, jestliže byl souhlas udělen na základě nepravdivých údajů nebo žadatel v žádosti o udělení souhlasu zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení této žádosti.

*Návrh zákona, kterým se mění zákon o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících (ST 253)*

\*\*\*

**Úplné znění vybraných ustanovení zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn**

**Zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla),**

ve znění změn provedených zákonem č. 493/2000 Sb., zákonem č. 141/2001 Sb., zákonem č. 187/2001 Sb., zákonem č. 450/2001 Sb., zákonem č. 320/2001 Sb., zákonem č. 202/2002 Sb., zákonem č. 320/2002 Sb., zákonem č. 479/2003 Sb., zákonem č. 186/2004 Sb., zákonem č. 257/2004 Sb., zákonem č. 482/2004 Sb., zákonem č. 436/2004 Sb., zákonem č. 1/2005 Sb., zákonem č. 127/2005 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 361/2005 Sb., zákonem č. 361/2005 Sb., zákonem č. 546/2005 Sb., zákonem č. 130/2006 Sb., zákonem č. 230/2006 Sb., zákonem č. 138/2006 Sb., zákonem č. 140/2006 Sb., zákonem č. 112/2006 Sb., zákonem č. 174/2007 Sb., zákonem č. 270/2007 Sb., zákonem č. 26/2008 Sb., zákonem č. 109/2009 Sb., zákonem č. 154/2009 Sb., zákonem č. 214/2009 Sb., zákonem č. 417/2009 Sb., zákonem č. 421/2009 Sb., zákonem č. 267/2006 Sb., zákonem č. 214/2007 Sb., zákonem č. 306/2008 Sb., zákonem č. 139/2010 Sb., zákonem č. 199/2010 Sb., zákonem č. 227/2009 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem č. 427/2010 Sb., zákonem č. 30/2011 Sb., zákonem č. 73/2011 Sb., zákonem č. 465/2011 Sb., zákonem č. 366/2011 Sb., zákonem č. 370/2011 Sb., zákonem č. 171/2012 Sb., zákonem č. 428/2011 Sb., zákonem č. 456/2011 Sb., zákonem č. 457/2011 Sb., zákonem č. 407/2012 Sb., zákonem č. 501/2012 Sb., zákonem č. 303/2013 Sb., zákonem č. 344/2013 Sb. a zákonem č. 458/2011 Sb.:

§ 73

Poskytování státních záruk

Česká republika poskytuje státní záruky, jen stanoví-li tak zvláštní zákon. Za poskytnutí státní záruky zaplatí dlužník do státního rozpočtu 0,5 % ze zaručené částky, a to do 30 dnů ode dne nabytí účinnosti zákona, kterým byla státní záruka poskytnuta, **nestanoví-li tento zákon nebo jiný právní předpis jinak.**

\*\*\*

## **Úplné znění vybraných ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn**

### **Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu**

ve znění změn provedených zákonem č. 635/2004 Sb., zákonem č. 179/2005 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 56/2006 Sb., zákonem č. 62/2006 Sb., zákonem č. 57/2006 Sb., zákonem č. 70/2006 Sb., zákonem č. 159/2006 Sb., zákonem č. 120/2007 Sb., zákonem č. 296/2007 Sb., zákonem č. 29/2008 Sb., zákonem č. 104/2008 Sb., zákonem č. 216/2008 Sb., zákonem č. 126/2008 Sb., zákonem č. 230/2008 Sb., zákonem č. 230/2008 Sb., zákonem č. 7/2009 Sb., zákonem č. 230/2009 Sb., zákonem č. 420/2009 Sb., zákonem č. 223/2009 Sb., zákonem č. 156/2010 Sb., zákonem č. 160/2010 Sb., zákonem č. 227/2009 Sb., zákonem č. 281/2009 Sb., zákonem č. 409/2010 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 139/2011 Sb., zákonem č. 188/2011 Sb., zákonem č. 41/2011 Sb., zákonem č. 420/2011 Sb., zákonem č. 37/2012 Sb., zákonem č. 172/2012 Sb., zákonem č. 428/2011 Sb., zákonem č. 254/2012 Sb., zákonem č. 241/2013 Sb., zákonem č. 303/2013 Sb. a zákonem č. 135/2014 Sb.:

#### § 9aj

##### Kombinovaná kapitálová rezerva

(1) Obchodník s cennými papíry, který má povolení k poskytování investičních služeb podle § 4 odst. 2 písm. c) nebo § 4 odst. 2 písm. g), jehož celkový počet zaměstnanců v pracovním poměru dosahuje alespoň počtu 250 a který má podle poslední účetní závěrky roční obrat alespoň 50 000 000 EUR nebo celková výše jeho aktiv odpovídá částce alespoň 43 000 000 EUR, průběžně udržuje kmenový kapitál tier 1 podle čl. 50 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ve výši odpovídající kombinované kapitálové rezervě, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, požadavků na kapitál uložených mu prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Kombinovanou kapitálovou rezervu tvoří

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

(3) Obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 udržuje kapitálové rezervy podle odstavce 2 písm. a) až c) a e) na individuálním a konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 udržuje kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d)

na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Povinnost udržovat kapitálovou rezervu podle odstavce 2 písm. d) a e) má také odpovědný obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 ve skupině evropské finanční holdingové osoby nebo odpovědný obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 ovládaný evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou, pokud tato evropská finanční holdingová osoba nebo evropská smíšená finanční holdingová osoba byla označena jako systémově významná instituce podle ~~§ 9a odst. 2 nebo § 9a odst. 2~~ **§ 9a odst. 2 nebo § 9a odst. 2.**

(4) Pokud obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu v požadované výši, nesmí rozdělit poměrnou část zisku po zdanění, a do 5 pracovních dnů ode dne, kdy dojde k poklesu kombinované kapitálové rezervy pod požadovanou výši, předloží České národní bance žádost o schválení plánu na obnovení kapitálu. Česká národní banka může tuto lhůtu prodloužit až na 10 pracovních dnů v závislosti na posouzení individuální situace obchodníka s cennými papíry podle odstavce 1 s přihlédnutím k rozsahu a složitosti jeho činnosti.

(5) Česká národní banka plán na obnovení kapitálu podle odstavce 4 schválí, jestliže lze očekávat, že na základě tohoto plánu obchodník s cennými papíry podle odstavce 1 ve stanovené lhůtě splní kombinovanou kapitálovou rezervu. Pokud Česká národní banka plán na obnovení kapitálu neschválí, uloží opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 písm. q) nebo § 136 odst. 2 písm. r).

(6) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) pravidla pro kombinovanou kapitálovou rezervu podle odstavce 1 a kapitálové rezervy podle odstavce 2,
- b) pravidla pro výpočet poměrné části zisku po zdanění podle odstavce 4 a
- c) náležitosti plánu na obnovení kapitálu podle odstavce 4.

### **Proticyklická kapitálová rezerva**

#### **§ 9a1**

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

(2) Česká národní banka při výpočtu orientačního ukazatele proticyklické kapitálové rezervy přihlíží zejména k

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

(3) Sazba proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku se stanoví čtvrtletně, přičemž se přihlíží k

- a) orientačnímu ukazateli proticyklické kapitálové rezervy vypočtenému podle odstavců 1 a 2,
- b) doporučením vydaným Evropskou radou pro systémová rizika a
- c) ukazatelům, které mohou značit růst systémového rizika.

(4) Sazba proticyklické kapitálové rezervy podle odstavce 3 ~~nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013~~ se stanoví ve výši 0 % až 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle čl. 92 odst. 3 **nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013** v násobcích 0,25 procentního bodu. V případech, kdy to bude na základě skutečností uvedených v odstavci 3 důvodné, může Česká národní banka stanovit tuto sazbu vyšší než 2,5 %.

(5) Česká národní banka stanoví opatřením obecné povahy

- a) sazbu proticyklické kapitálové rezervy pro Českou republiku podle odstavce 3 a
- b) den, od kterého jsou obchodníci s cennými papíry podle § 9aj odst. 1 povinni používat sazbu podle písmene a) pro účely výpočtu kombinované kapitálové rezervy.

(6) Při prvním stanovení sazby podle odstavce 5 písm. a) nebo při zvýšení této sazby může být den podle odstavce 5 písm. b) stanoven nejdříve 1 rok po dni vydání opatření obecné povahy; v případech zvláštního zřetele hodných může být tato lhůta kratší. To neplatí, pokud se sazba podle odstavce 5 písm. a) sníží.

(7) Česká národní banka v opatření obecné povahy uvede

- a) údaje podle odstavce 5,
- b) poměr objemu poskytnutých úvěrů k hrubému domácímu produktu České republiky a odchylku tohoto poměru od dlouhodobého trendu,
- c) referenční sazbu proticyklické kapitálové rezervy podle odstavců 1 a 2,
- d) odůvodnění výše sazby podle odstavce 5 písm. a), včetně uvedení všech faktorů, které Česká národní banka vzala v úvahu při stanovení této sazby,
- e) důvody pro zkrácení lhůty, pokud je lhůta podle odstavce 6 kratší než 1 rok a
- f) nezávazně určené období, po které se očekává, že sazba podle odstavce 5 písm. a) nebude zvýšena včetně odůvodnění délky tohoto období, pokud byla sazba proticyklické kapitálové rezervy snížena.

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

## § 9ar

### Kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci

(1) Česká národní banka rozhodne, aby obchodník s cennými papíry podle § 9aj odst. 1, který byl označen jako globální systémově významná instituce, průběžně udržoval kapitálovou rezervu pro globální systémově významnou instituci na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, a to nad rámec požadavků na kapitál podle čl. 92 tohoto nařízení, požadavků na kapitál uložených mu prostřednictvím opatření k nápravě a jiných opatření podle tohoto zákona nebo jiných



právních předpisů a se zohledněním vnitřně stanoveného kapitálu.

(2) Česká národní banka rozhodne o určení globální systémově významné instituce na konsolidovaném základě podle části první hlavy druhé nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Jako globální systémově významná instituce může být určen evropský ovládající obchodník s cennými papíry podle ~~§ 9aa odst. 1~~ § 9aj odst. 1, evropská finanční holdingová osoba, evropská smíšená finanční holdingová osoba nebo obchodník s cennými papíry podle § 9aj odst. 1 s výjimkou obchodníka s cennými papíry podle § 9aj odst. 1 ovládaného evropskou ovládající institucí, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropskou smíšenou finanční holdingovou osobou.

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

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

(4) Česká národní banka rozhodne o zařazení globální systémově významné instituce do jedné z alespoň 5 kategorií na základě vyhodnocení systémové významnosti instituce, přičemž se řídí metodikou stanovenou rozhodnutím nebo nařízením Evropské komise. Česká národní banka může v odůvodněných případech zařadit globální systémově významnou instituci do kategorie s vyšší systémovou významností a do některé z kategorií může zařadit také instituci, která nebyla určena jako systémově významná. Česká národní banka informuje Evropský orgán pro bankovníctví o případech podle věty druhé a uvede důvody, pro které tak činí.

(5) Prováděcí právní předpis stanoví pro jednotlivé kategorie systémové významnosti sazbu kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci, přičemž pro instituce zařazené do kategorie s nejnižší úrovní systémové významnosti stanoví tuto sazbu ve výši 1 % a pro instituce zařazené do kategorie s nejvyšší úrovní systémové významnosti ve výši 3,5 % z celkového objemu rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013. Česká národní banka stanoví sazbu do čtvrté kategorie v násobcích 0,5 procentního bodu.

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

## **Opatření k nápravě a jiná opatření**

### § 136

#### Základní ustanovení

(1) Česká národní banka může uložit osobě podléhající dohledu, která porušila tento zákon, rozhodnutí vydané podle tohoto zákona nebo přímo použitelný předpis Evropské unie

v oblasti činností na finančních trzích<sup>2)</sup>, opatření k nápravě zjištěného nedostatku odpovídající povaze porušení a jeho závažnosti. Česká národní banka může dále

- a) nařídít mimořádné provedení auditu,
- b) nařídít změnu auditora,
- c) pozastavit nejdéle na dobu 5 let některou činnost podléhající dohledu,
- d) zakázat činnost podléhající dohledu,
- e) pozastavit obchodování s investičními nástroji podle § 137,
- f) zavést nucenou správu podle § 138 až 143,
- g) změnit rozsah povolení uděleného podle tohoto zákona podle § 144,
- h) odejmout povolení nebo souhlas, zrušit registraci nebo provést výmaz vázaných zástupců ze seznamu podle § 145,
- i) zakázat nebo pozastavit nejdéle na dobu 10 pracovních dnů veřejné nabízení investičních cenných papírů, obchodování s investičním cenným papírem na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému nebo přijetí investičního cenného papíru k obchodování na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému,
- j) zakázat nebo pozastavit propagaci nebo oznámení týkající se veřejné nabídky nebo přijetí investičního cenného papíru k obchodování na regulovaném trhu,
- k) nařídít výměnu vedoucí osoby osob podléhajících dohledu podle § 135 odst. 1 písm. y),
- l) nařídít uveřejnění povinně uveřejňované informace nebo ji sama uveřejnit.

(2) Česká národní banka může obchodníkovi s cennými papíry, který nesplnil povinnost uloženou tímto zákonem, právním předpisem jej provádějícím, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, opatřením obecné povahy vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky, nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise nebo v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení podle § 135b opatřením k nápravě uložit také

- a) udržovat kapitál nad minimální úrovní požadavků na kapitál podle čl. 92 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a požadavků na kapitálové rezervy podle tohoto zákona,
- b) zlepšit uspořádání, strategie, postupy a jiné mechanismy tak, aby obnovil nebo posílil jejich soulad s tímto zákonem, právním předpisem provádějícím tento zákon, rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona, přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky nařízením nebo rozhodnutím Evropské komise,
- c) uplatňovat specifické zásady a postupy pro tvorbu opravných položek k aktivům obchodníka s cennými papíry a rezerv nebo pro stanovení kapitálových požadavků,
- d) omezit distribuční síť včetně snížení počtu obchodních míst,
- e) omezit rizika vyplývající z činností, produktů a systémů obchodníka s cennými papíry,
- f) omezit pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 12a odst. 1 písm. a) bodě 4, pokud není v souladu s udržováním kapitálu podle ~~§ 9 a 9a~~ **přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a § 9a**; v takovém případě určí obchodník s cennými papíry výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku nebo z jiného ukazatele určeného Českou národní bankou,
- g) použít zisk po zdanění přednostně k doplnění rezervních fondů nebo ke zvýšení základního kapitálu,
- h) předložit plán na obnovení souladu s požadavky České národní banky podle tohoto zákona a přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky a zavést jej ve stanoveném termínu,
- i) omezit rozdělení zisku nebo nerozdělit zisk akcionářům či držitelům dodatečných nástrojů

- tier 1; pokud tento zákaz nepředstavuje nesplnění závazků této osoby,
- j) omezit, ukončit nebo neprovádět některé obchody, operace nebo činnosti, které znamenají nadměrné riziko pro obchodníka s cennými papíry,
  - k) ve stanovené lhůtě navýšit kapitál na určenou výši, pokud neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu podle § 9aa odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,
  - l) ve stanovené lhůtě odstranit nedostatek v činnosti a zdržet se jeho opakování,
  - m) dodatečné nebo častější předkládání výkazů, včetně informací o kapitálu a likvidních pozicích,
  - n) zvláštní požadavky na likviditu, včetně omezení nesouladu splatnosti aktiv a závazků, s přihlédnutím ke konkrétnímu obchodnímu modelu obchodníka s cennými papíry, k uspořádáním, postupům a mechanismům obchodníka s cennými papíry, zejména podle § 12a odst. 1 písm. b) a k systémovému riziku likvidity, které ohrožuje jednotu finančního trhu České republiky,
  - o) dodatečné uveřejňování informací,
  - p) přísnější omezení rozdělení zisku než podle § 9aa odst. 4, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,
  - q) ve stanovené lhůtě navýšit kapitál na určenou výši, pokud neudrží kombinovanou kapitálovou rezervu podle § 9aj odst. 1 a Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu,
  - r) přísnější omezení rozdělení zisku než podle § 9aj odst. 4, pokud Česká národní banka neschválila plán na obnovení kapitálu.
  - s) jiná vhodná opatření k nápravě.

## § 153

(1) Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou ovládajícího obchodníka s cennými papíry. Česká národní banka dále vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry, jejímž členem je odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině zahraničního ovládajícího obchodníka s cennými papíry, a nad skupinou zahraniční ovládající banky, jejímž členem je odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině zahraniční ovládající banky. Skupina ovládajícího obchodníka s cennými papíry ovládaného tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry nebo tuzemskou finanční holdingovou osobou podléhá dohledu na konsolidovaném základě, jen pokud je členem této skupiny zahraniční obchodník s cennými papíry, zahraniční banka nebo finanční instituce, se sídlem v jiném než členském státě Evropské unie.

(2) Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou finanční holdingové osoby, jejímž členem je odpovědný obchodník s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby, a nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou. Skupina finanční holdingové osoby ovládané tuzemským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry nebo tuzemskou finanční holdingovou osobou podléhá dohledu na konsolidovaném základě, jen pokud je členem této skupiny zahraniční obchodník s cennými papíry, zahraniční banka nebo finanční instituce, se sídlem v jiném než členském státě Evropské unie.

(3) Česká národní banka může

- a) vykonávat dohled nad skupinou finanční holdingové osoby, která nesplňuje podmínky podle odstavce 2 věty první,
- b) upustit od výkonu dohledu nad skupinou finanční holdingové osoby, která splňuje podmínky podle odstavce 2 věty první,

jestliže se tak dohodne s příslušným orgánem dohledu členského státu Evropské unie a jestliže se jim jeví určení odpovědného obchodníka s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby podle kritérií stanovených tímto zákonem [§ 151 odst. 1 ~~písm. s)~~ **písm. v)**] jako nevhodné, zejména s ohledem na význam obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou bankou, nebo zahraničních obchodníků s cennými papíry, kteří jsou členy tohoto konsolidačního celku, pro finanční trh v dotčených členských státech Evropské unie. V takovém případě si však Česká národní banka nebo příslušný orgán dohledu předem vyžádají stanovisko odpovědného obchodníka s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby nebo evropské finanční holdingové osoby, které jsou členy dotčeného konsolidačního celku. Pokud Česká národní banka postupuje podle písmene a), určí obchodníka s cennými papíry, který není bankou a který bude plnit povinnosti odpovědného obchodníka s cennými papíry ve skupině finanční holdingové osoby. Česká národní banka informuje Evropskou komisi a Evropský orgán pro bankovníctví o dohodách podle věty první.

(4) Odstavec 3 se použije obdobně pro výkon dohledu na konsolidovaném základě nad odpovědným obchodníkem s cennými papíry ovládaným smíšenou finanční holdingovou osobou.

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

(6) Česká národní banka může upustit od výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad konsolidačním celkem, má-li ovládající osoba sídlo ve státě, který není členským státem Evropské unie, pokud je nad tímto konsolidačním celkem vykonáván srovnatelný dohled na konsolidovaném základě podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Před tímto rozhodnutím Česká národní banka požádá o stanovisko orgán dohledu nad zahraničním obchodníkem s cennými papíry se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, který je členem stejného konsolidačního celku a Evropskou komisi. Není-li vykonáván srovnatelný dohled na konsolidovaném základě nad tímto konsolidačním celkem, Česká národní banka může po členovi konsolidačního celku požadovat založení finanční holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby na území České republiky nebo jiného členského státu Evropské unie. Tento postup Česká národní banka oznámí orgánu dohledu nad zahraničním obchodníkem s cennými papíry se sídlem v jiném členském státě Evropské unie, který je členem stejného konsolidačního celku, a Evropskému bankovnímu výboru.

## § 157

### **Správní delikty osob, které poskytují investiční služby**

(14) Za správní delikt se uloží pokuta do

- a) 1 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 7 písm. a),
- b) 10 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. g), h) nebo i), odstavce 2 písm. d), odstavce 5, odstavce 6, odstavce 7 písm. d), e) nebo f), odstavce 9 písm. b) nebo

- c) nebo odstavce 13,
- c) 20 000 000 Kč, jde-li o správní delikt podle odstavce 1 písm. a), b), c), d), e) nebo f), odstavce 2 písm. a), b) nebo c), odstavce 3, odstavce 4, odstavce 7 písm. b) nebo c), odstavce 8 **písm. a) až h)**, odstavce 9 písm. a), odstavce 10, odstavce 11 nebo odstavce 12,
- d) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, je-li možno výši neoprávněného prospěchu zjistit, jde-li o správní delikt podle odstavce 8 písm. i) až t) a spáchala-li ho právnická osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, uloží se pokuta do výše 10 % čistého ročního obratu dosaženého obchodníkem s cennými papíry za bezprostředně předcházející účetní období, který zahrnuje položky uvedené v čl. 316 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, jde-li o správní delikt podle odstavce 8 písm. i) až t),
- e) dvojnásobku výše neoprávněného prospěchu, jde-li o správní delikt podle odstavce 8 písm. i) až t) a spáchala-li ho ovládaná osoba; není-li možné výši neoprávněného prospěchu zjistit, uloží se pokuta do výše 10 % čistého ročního obratu vyplývajícího z konsolidované účetní závěrky ovládající osoby za bezprostředně předcházející účetní období.