

Vládní návrh

## ZÁKON

ze dne ..... 2010,

**kterým se mění některé zákony v souvislosti se stanovením kapitálových požadavků a postupů dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy a obchodníky s cennými papíry**

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

### ČÁST PRVNÍ

#### Změna zákona o bankách

##### Čl. I

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 264/1992 Sb., zákona č. 292/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 16/1998 Sb., zákona č. 127/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 319/2001 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 453/2003 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 439/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 159/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 216/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 433/2008 Sb., zákona č. 215/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 287/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb., a zákona č. 160/2010 Sb., se mění takto:

1. V § 1 odst. 1 se slova „Evropských společenství<sup>1)</sup>“ nahrazují slovy „Evropské unie<sup>1)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 1 zní:

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

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

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

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

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

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

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

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

*CELEX 32009L0111*

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

*CELEX 32010LXXXX*

2. V § 5a odst. 1 a 2, § 5c odst. 3, § 5d odst. 1, § 5e odst. 1 písm. c), § 8b odst. 3 a 6, § 11a odst. 1, 2, 5 až 7 a 9 písm. c), § 12a odst. 1, § 13, § 14, § 16a odst. 2 a 3, § 25a odst. 7, § 38j odst. 1 písm. b), § 41e odst. 3 a v § 41l odst. 1 se slova „Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropské unie“.
3. V § 5a odst. 6 se slova „Komisí Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropskou komisí“.
4. V § 5a odst. 6 a v § 5k odst. 4 se slova „Komise Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropská komise“.
5. V § 5k odst. 4, § 5l odst. 2 a v § 38d odst. 1 a 2 se slova „Komisi Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropskou komisí“.
6. Za § 5m se vkládají nové § 5n a 5o, které znějí:

„§ 5n

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

(2) O svém záměru označit pobočku zahraniční banky, která působí na území České republiky, za významnou informuje Česká národní banka orgán dohledu domovského státu zahraniční banky. Pokud je taková pobočka zahraniční banky členem skupiny evropské ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. l)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. n)] nebo členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, informuje Česká národní banka o svém záměru označit takovou pobočku za významnou orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad takovou skupinou. Zároveň Česká národní banka tomuto orgánu sdělí důvody, které ji vedou k záměru označit pobočku za významnou s ohledem na kritéria uvedená v odstavci 3.

(3) Při záměru označit pobočku za významnou přihlédne Česká národní banka zejména k

a) tržnímu podílu pobočky na vkladech v České republice a k tomu, zda tento podíl přesahuje 2 %,

b) pravděpodobnému dopadu pozastavení nebo ukončení činnosti zahraniční banky, jejíž pobočka by mohla být označena za významnou, na likviditu na trhu nebo na činnost platebních nebo vypořádacích systémů v České republice,

c) velikosti pobočky a jejímu významu pro finanční systém České republiky z hlediska počtu jejích klientů.

(4) Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby jejího rozhodnutí o označení pobočky zahraniční banky za významnou bylo dosaženo po dohodě s orgánem dohledu uvedeným v odstavci 2, a to ve lhůtě 2 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka informovala tento orgán o svém záměru podle odstavce 2.

(5) Nebude-li dosaženo dohody podle odstavce 4, Česká národní banka rozhodne o označení pobočky zahraniční banky za významnou do 4 měsíců ode dne, kdy o tomto záměru informovala orgán dohledu uvedený v odstavci 2, nebo v téže lhůtě oznámí tomuto orgánu, že od tohoto záměru ustupuje. Přitom přihlíží ke stanovisku tohoto orgánu.

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

*CELEX 32009L0111*

## § 5o

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

(2) Pokud banka vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím významné pobočky, sdělí Česká národní banka orgánům dohledu tohoto členského státu údaje

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

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

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

(5) Povinnosti uvedené v odstavcích 2 až 4 vykonává Česká národní banka poté, kdy se dohodla o označení pobočky za významnou podle odstavce 1 nebo poté, kdy byla o označení pobočky banky za významnou informována příslušným orgánem dohledu hostitelského státu.“

7. V § 8b odstavci 1 úvodní části ustanovení se slova „a pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropských společenství“ zrušují.

8. V § 8b odst. 1 písm. a) se doplňuje bod 4, který zní:

„4. systém odměňování osob, jejichž činnosti v rámci výkonu jejich zaměstnání, povolání nebo funkce mají významný vliv na bankou podstupovaná rizika a jejich míru, včetně zásad pro určení a podmínky výplaty pevné a pohyblivé složky odměn, postupů pro přijímání rozhodnutí o odměňování a způsobu posuzování výkonnosti tak, aby systém odměňování přispíval k řádnému a účinnému řízení rizik a byl s ním v souladu.“

CELEX 32010LXXXX

9. V § 11a se na konci odstavce 10 doplňují věty „Banka a pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie, zavede rovněž vnitřní postupy a zásady pro posouzení, zda jí uveřejňované informace poskytují úplný a pravdivý obraz o všech podstupovaných rizicích a jejich míře. Neposkytují-li uveřejňované informace takovýto obraz, je banka nebo pobočka zahraniční banky povinna uveřejnit veškeré další informace potřebné k dosažení tohoto cíle, s výjimkou informací uvedených v odstavci 6.“.

CELEX 32010LXXXX

10. V § 12a odst. 1 se za větu první vkládá věta „Banka dále dodržuje pravidla pro převod rizik.“.

CELEX 32009L0111

11. V § 12a odst. 8 se na konci textu písmene a) doplňují slova „, a pravidla pro převod rizik,“.

CELEX 32009L0111

12. V § 12b odst. 1 se slova „nařízení Evropského parlamentu a Rady“ nahrazují slovy „přímo použitelného předpisu Evropské unie“.

13. V § 12b odst. 8 písmeno b) zní:

„b) požadavky na nezávislost, nestrannost, průběžnou aktualizaci a průhlednost metod hodnocení a požadavky na důvěryhodnost a průhlednost úvěrových hodnocení osoby, která má být zapsána do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení.“

*CELEX 32009L0111*

14. V § 17a odst. 2 se slova „nebo provádí“ nahrazují slovy „nebo jako svou rozhodující či podstatnou činnost provádí“.

15. V § 25 se doplňují odstavce 4 a 5, které včetně poznámky pod čarou č. 15 znějí:

„(4) Česká národní banka se podílí na činnosti Evropského výboru orgánů bankovního dohledu<sup>15)</sup> (dále jen „Výbor“).

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

---

<sup>15)</sup> Rozhodnutí Komise ze dne 23. ledna 2009 o zřízení Evropského výboru orgánů bankovního dohledu (2009/78/ES).“

*CELEX 32009L0111*

16. V § 25a odst. 4 písmeno j) zní:

„j) centrální banky Evropského systému centrálních bank, jsou-li tyto informace významné pro výkon jejích úkolů stanovených právními předpisy, včetně provádění měnové politiky a s tím souvisejícího zajišťování likvidity, dohledu nad platebními a zúčtovacími systémy a systémy vypořádání obchodů s cennými papíry a ochrany stability finančního systému.“

*CELEX 32009L0111*

17. V § 25a odst. 4 se na konci písmene k) tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno l), které zní:

„l) orgánu veřejné moci, do jehož působnosti náleží příprava právních předpisů týkajících se dohledu nad bankami a finančními institucemi, jakož i osob pověřených těmito orgány k výkonu kontrolní činnosti.“

*CELEX 32009L0111*

18. V § 25a odst. 4 závěrečné části ustanovení se slova „g) a h)“ nahrazují slovy „g), h), j) a l)“.

19. § 25b zní:

„§ 25b

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

a) centrální banky Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. j) a

b) orgány veřejné moci uvedené v § 25a odst. 4 písm. l) v členských státech dotčených touto situací, jsou-li pro ně tyto informace významné.“.

CELEX 32009L0111

20. V § 26 odst. 1 písm. a) se na konci bodu 10 slovo „nebo“ zrušuje.

21. V § 26 odst. 1 písm. a) se za bod 11 doplňují body 12 až 14, které včetně poznámky pod čarou č. 16 znějí:

„12. omezí pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 8b odst. 1 písm. a) bodě 4, pokud není v souladu s udržováním kapitálu podle § 12a a 12c; v takovém případě určí banka nebo pobočka zahraniční banky výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku nebo z jiného ukazatele určeného Českou národní bankou,

13. upraví složení kapitálu tak, že nahradí nástroj, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 12a odst. 8<sup>16)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu, obdobným nástrojem, nebo úměrným zvýšením základního kapitálu, nebo

14. nevyplatí příslušenství, podíl na zisku nebo obdobné plnění vyplývající z nástroje, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 12a odst. 8<sup>16)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu,

16) Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.“

CELEX 32009L0111

CELEX 32010LXXXX

22. V § 26 odst. 1 písmeno h) zní:

„h) požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou v § 12a, a to v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení provedených podle § 25 odst. 3, zejména pokud zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených v § 8b nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech upravených v § 12c odst. 1, nebo v jejich uplatňování a uložení opatření podle písmen a) až g) se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase; to platí za podmínek stanovených v § 26k odst. 1 a 2 obdobně i pro zahraniční banku, která je členem skupiny evropské ovládající banky [§ 26d odst. 1 písm. l)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 26d odst. 1 písm. n)] nebo členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry

podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, nad níž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, přičemž v takovém případě lze požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou zahraničními právními předpisy,“.

CELEX 32009L0111

CELEX 32010LXXXX

23. V § 26 odst. 3 písm. h) se slova „(§ 12 odst. 1)“ nahrazují slovy „stanovenou v § 4 odst. 1,“.

24. V § 26c odstavec 7 zní:

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

CELEX 3200L0048

25. V § 26c se doplňují odstavce 8 až 10, které včetně poznámek pod čarou č. 17 a 18 znějí:

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

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

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

a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou. O této smlouvě informuje Česká národní banka Evropskou komisi.

---

<sup>17)</sup> Čl. 131 směrnice č. 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu.

<sup>18)</sup> Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 539/2004 Sb., zákona č. 160/2006 Sb., zákona č. 41/2009 Sb. a zákona č. .../2010 Sb.“.

CELEX 32006L0048

**26.** V § 26e odst. 5 se slova „Komisi Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropské komisi“.

**27.** V § 26i písm. a) se slova „při běžných i mimořádných situacích“ zrušují.

**28.** V § 26i písm. b) se slova „slova „při běžných i mimořádných situacích, včetně výkonu dohledu podle § 25 odst. 3“ nahrazují slovy „; tato činnost zahrnuje koordinaci a plánování výkonu dohledu nad činnostmi bank upravenými v § 8b odst. 1 písm. b), § 11a a v § 12c, výkonu dohledu prováděného podle § 25 odst. 3 a ukládání opatření podle § 26 odst. 1, včetně koordinace výkonu dohledu ve smyslu obdobných ustanovení právních předpisů jiného členského státu.“.

CELEX 32009L0111

**29.** V § 26i se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní:

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

CELEX 32009L0111

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

**30.** § 26j zní:

„§ 26j

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



a) centrálním bankám Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací informace, a to za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. j) a

b) orgánům veřejné moci uvedeným v § 25a odst. 4 písm. l) v členských státech dotčených touto situací všechny informace, které jsou pro ně významné.

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

*CELEX 32009L0111*

31. Za § 26j se vkládají nové § 26k a 26l, které znějí:

„§ 26k

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

a) opatření k nápravě podle § 26 odst. 1 písm. h), jde-li o banku nebo zahraniční banku,

b) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, jde-li o spořitelni a úvěrní družstvo, nebo

c) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, jde-li o obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nebo o zahraničního obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

(2) Česká národní banka předem informuje ostatní orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny o záměru uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 a současně jim předloží zprávu o posouzení rizik této skupiny. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby bylo dosaženo dohody podle odstavce 1.

(3) Nebude-li dohody podle odstavce 1 dosaženo do 4 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka předložila ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny zprávu podle odstavce 2, je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě uvedená v odstavci 1 členům dotčené skupiny, nad nimiž vykonává dohled, i bez dohody s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy dotčené skupiny. Přitom Česká národní banka přihlédně k posouzení rizik členů této skupiny vyjádřenému ve stanovisku ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy této skupiny a těmto orgánům zašle na vědomí stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí.

(4) Bance, která je členem skupiny evropské ovládající banky, členem skupiny evropské finanční holdingové osoby nebo členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě podle § 26 odst. 1 písm. h) samostatně, jestliže do 4 měsíců ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou

skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení rizik této skupiny, nebude dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou a ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny. Přitom Česká národní banka přihlédne ke stanovisku orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou.

(5) Před vydáním rozhodnutí podle odstavce 3 si Česká národní banka může vyžádat stanovisko Výboru. Česká národní banka si toto stanovisko vyžádá vždy, jestliže o to požádá některý z ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy dotčené skupiny. Jestliže bylo před vydáním rozhodnutí podle odstavců 3 nebo 4 vyžádáno stanovisko Výboru, Česká národní banka z něho vychází, ledaže v odůvodnění rozhodnutí uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

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

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

CELEX 32009L0111

## § 26l

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

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

a) výměně informací,

b) uplatňování ujednání a mezinárodních smluv podle § 26c odst. 7 až 10, je-li to účelné,

c) stanovení plánů kontrol vycházejících z hodnocení rizik dotčené skupiny podle § 25 odst. 3,

d) zvyšování účinnosti dohledu omezováním zdvojených požadavků při výkonu dohledu včetně požadavku na poskytnutí informací podle § 26c odst. 6, § 38h odst. 4 věty druhé a podle obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,

e) jednotném uplatňování pravidel obezřetného podnikání v rámci dotčené skupiny, aniž jsou dotčeny pravomoci orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie,

f) plánování a koordinaci činností uvedených v § 26i písm. c) a v obdobných ustanoveních zahraničních právních předpisů, s přihlédnutím k činnosti jiných orgánů, jsou-li pro tyto účely zřízeny.

(3) Členy kolegia jsou

a) Česká národní banka,

b) orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny,

c) orgány dohledu hostitelských států, v nichž člen dotčené skupiny vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev nebo významné organizační složky podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu,

d) centrální banky, je-li to účelné,

e) orgány dohledu jiných než členských států, je-li to účelné a jestliže podle názoru všech dotčených orgánů dohledu chrání informace nejméně v rozsahu, jaký je požadován právem Evropské unie.

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

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

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

*CELEX 32009L0111*

**32.** V § 29 se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Správce předloží tomu, kdo je oprávněn podat opravný prostředek proti zavedení nucené správy, na jeho písemnou žádost v potřebném rozsahu kopie z dostupné dokumentace banky, a umožní pořizovat si z ní zápisy a výpisy.“

**33.** V § 38a odst. 2 větě poslední se slova „jiné banky nebo pobočky zahraniční banky“ zrušují.

**34.** V § 38a se na konci odstavce 3 doplňuje věta „Údaje z informačních databází získané Českou národní bankou na základě vzájemnosti se stávají součástí registru.“.

**35.** V § 38j odst. 1 se na konci textu písmene f) doplňují slova „a informaci o změně příslušného orgánu dohledu nad členem skupiny evropské ovládající banky nebo nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby podle § 26c odst. 9 a 10,“.

36. V § 38j se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena g) a h), která znějí:

„g) informace o přístupu a metodách České národní banky používaných při výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle § 12a,

h) roční zprávu o výsledku výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle § 12a, včetně uložených opatření.“

CELEX 32009L0111

37. V § 38j odstavec 2 zní:

„(2) Informace uvedené v odstavci 1 Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup tak, aby je bylo možné porovnat s informacemi stejného druhu uveřejněnými orgány bankovního dohledu v jiných členských státech, a pravidelně je aktualizuje.“

## Čl. II

### Přechodné ustanovení

Jestliže lhůta stanovená v § 26k odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, počne běžet do 31. prosince 2012, činí 6 měsíců.

CELEX 32009L0111

## ČÁST DRUHÁ

### Změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

## Čl. III

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

1. V § 1 odst. 1 se slova „Evropských společenství<sup>1)</sup>“ nahrazují slovy „Evropské unie<sup>1)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 1 zní:

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

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

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

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

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

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

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES ze dne 16. září 2009, kterou se mění směrnice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokud jde o banky přidružené k ústředním institucím, některé položky kapitálu, velkou angažovanost, režimy dohledu a krizové řízení.  
*CELEX 32009L0111*

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/.../ES ze dne ..... 2010, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizace a o dohled nad politikami odměňování.“.  
*CELEX 32010LXXXX*

2. V § 7a odst. 1 písm. a) se doplňuje bod 4, který zní:

„4. systém odměňování osob, jejichž činnosti v rámci výkonu jejich zaměstnání, povolání nebo funkce mají významný vliv na družstevní záložnou podstupovaná rizika a jejich míru, včetně zásad pro určení a podmínky výplaty pevné a pohyblivé složky odměn, postupů pro přijímání rozhodnutí o odměňování a způsobu posuzování výkonnosti tak, aby systém odměňování přispíval k řádnému a účinnému řízení rizik a byl s ním v souladu.“.  
*CELEX 32010LXXXX*

3. V § 7b se na konci odstavce 10 doplňují věty „Družstevní záložna zavede rovněž vnitřní postupy a zásady pro posouzení, zda jí uveřejňované informace poskytují úplný a pravdivý obraz o všech podstupovaných rizicích a jejich míře. Neposkytují-li uveřejňované informace takovýto obraz, je družstevní záložna povinna uveřejnit veškeré další informace potřebné k dosažení tohoto cíle, s výjimkou informací uvedených v odstavci 6.“.

*CELEX 32010LXXXX*

4. V § 8 odst. 2 se za větu první vkládá věta „Družstevní záložna dále dodržuje pravidla pro převod rizik.“.  
*CELEX 32009L0111*

5. V § 8 odst. 9 se na konci textu písmene a) doplňují slova „, a pravidla pro převod rizik“.

CELEX 32009L0111

6. V § 22 odst. 4 a 6 se slova „Komisi Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropskou komisi“.

7. Za § 22a se vkládá nový § 22b, který zní:

„§ 22b

(1) Pobočka družstevní záložny, jejímž prostřednictvím vykonává družstevní záložna svou činnost na území hostitelského státu, může být orgánem dohledu tohoto státu, označena v souladu s právem Evropské unie za významnou (dále jen „významná pobočka).

(2) Česká národní banka je příslušná k dohodě o označení pobočky družstevní záložny za významnou, jestliže tato družstevní záložna vykonává prostřednictvím této pobočky činnost v jiném členském státě a orgán dohledu hostitelského státu informoval Českou národní banku o záměru označit tuto pobočku za významnou a sdělil jí důvody, které jej vedou k tomuto záměru v souladu s právem Evropské unie. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby k této dohodě došlo do 2 měsíců ode dne, kdy byla informována o záměru označit pobočku za významnou.

(3) Pokud družstevní záložna vykonává činnost na území hostitelského státu prostřednictvím významné pobočky, sdělí Česká národní banka orgánům dohledu tohoto státu údaje uvedené v § 22a odst. 3 písm. c) a d) a ve spolupráci s orgány dohledu tohoto členského státu plní úkoly uvedené v § 25g odst. 1 písm. c).

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

(5) Pokud družstevní záložna vykonává činnost na území hostitelského státu prostřednictvím významné pobočky, zřizuje Česká národní banka k plnění úkolů uvedených v odstavcích 3 a 4 a v § 22a kolegium orgánů dohledu (dále jen „kolegium“). Zřízení a činnost kolegia jsou založeny na písemných ujednáních podle § 25d odst. 8, která připravuje Česká národní banka po projednání s orgány dohledu podle odstavce 3. Členy kolegia jsou Česká národní banka a orgány dohledu hostitelských států, v nichž družstevní záložna vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky. Ustanovení § 25l odst. 4 a 5 se použije obdobně.

(6) Povinnosti uvedené v odstavcích 3 až 5 vykonává Česká národní banka poté, kdy se dohodla o označení pobočky za významnou podle odstavce 2 nebo poté, kdy byla o označení pobočky družstevní záložny za významnou informována příslušným orgánem dohledu hostitelského státu.“.

CELEX 32009L0111

8. V § 25a odst. 3 a v § 25e odst. 5 se slova „Komisi Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropské komisi“.

9. V § 25a odst. 4 písmeno i) zní:

„i) centrální banky Evropského systému centrálních bank, jsou-li tyto informace významné pro výkon jejich úkolů stanovených právními předpisy, včetně provádění měnové politiky a s tím souvisejícího zajišťování likvidity, dohledu nad platebními a zúčtovacími systémy a systémy vypořádání obchodů s cennými papíry a ochrany stability finančního systému.“.

CELEX 32009L0111

10. V § 25a se na konci odstavce 4 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno k), které zní:

„k) orgánu veřejné moci, do jehož působnosti náleží příprava právních předpisů týkajících se dohledu nad úvěrovými institucemi a finančními institucemi, jakož i osob pověřených těmito orgány k výkonu kontrolní činnosti.“.

CELEX 32009L0111

11. V § 25a odst. 5 se slova „g) a h)“ nahrazují slovy „g), h), i) a k)“.

12. V § 25d odstavec 7 zní:

„(7) Výkon dohledu prováděný Českou národní bankou nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby je založen na písemných ujednáních o koordinaci a spolupráci s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad touto skupinou. Takovému orgánu dohledu lze těmito ujednáními svěřit úkoly týkající se této koordinace a spolupráce.“.

CELEX 32006L0048

13. V § 25d se doplňují odstavce 8 až 10, které včetně poznámek pod čarou č. 27 a 28 znějí:

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

(9) Namísto České národní banky je orgán dohledu jiného členského státu vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby příslušný k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>27)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v České republice, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou, která je součástí právního řádu. Tato mezinárodní smlouva vždy stanoví podmínky, za kterých má Česká republika nárok na regresní úhradu vůči orgánu dohledu jiného členského státu nebo vůči členskému státu, na jehož území má tento orgán sídlo, jestliže nahradila škodu nebo nemajetkovou újmu, kterou tento orgán při výkonu dohledu způsobil nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem. Při výkonu dohledu orgánem dohledu jiného členského státu se použije právní řád České republiky. O této smlouvě informuje Česká národní banka Evropskou komisi. Odpovědnost za škodu způsobenou orgánem dohledu jiného členského státu jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem při výkonu dohledu se posuzuje podle zákona upravujícího odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci<sup>28)</sup>.

(10) Namísto orgánu dohledu jiného členského státu je Česká národní banka, vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, příslušná k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>27)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v jiném členském státě, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou, která je součástí právního řádu. O této smlouvě informuje Česká národní banka Evropskou komisí.

---

<sup>27)</sup> Čl. 131 směrnice č. 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu.

28) Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 539/2004 Sb., zákona č. 160/2006 Sb., zákona č. 41/2009 Sb. a zákona č. .../2010 Sb.“.

*CELEX 32006L0048*

14. V § 25g se označení odstavce 1 zrušuje a v písmeni a) se slova „při běžných i mimořádných situacích“ zrušují.
15. V § 25g písm. b) se slova „při běžných i mimořádných situacích, včetně výkonu dohledu podle § 22 odst. 8 včetně kontrol na místě“ nahrazují slovy „tato činnost zahrnuje koordinaci a plánování výkonu dohledu nad činnostmi družstevních záložen upravenými v § 7a odst. 1 písm. b), § 7b a v § 8a, výkonu dohledu prováděného podle § 22 odst. 8 a ukládání opatření podle § 28 odst. 1, včetně koordinace výkonu dohledu ve smyslu obdobných ustanovení právních předpisů jiného členského státu.“.

*CELEX 32009L0111*

16. V § 25g odst. 1 se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní:

„c) ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu a v případě potřeby s centrálními bankami jiných členských států plánuje a koordinuje postup těchto orgánů při přípravě na nepříznivý vývoj v družstevní záložně a na mimořádné situace [§ 25h odst. 1], a postup těchto orgánů v průběhu nepříznivého vývoje v družstevní záložně a mimořádných situacích; dále plánuje a koordinuje přípravu společných hodnocení, zavedení plánů pro mimořádné situace, informování veřejnosti a ukládání opatření k nápravě mimořádného významu ve smyslu § 25i odst. 1 písm. b) a obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů.“.

*CELEX 32009L0111*

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



17. § 25h zní:

„§ 25h

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě podle tohoto zákona nad skupinou evropské finanční holdingové osoby a nastane-li mimořádná situace včetně nepříznivého vývoje na finančních trzích, která může ohrozit likviditu trhu a stabilitu finančního systému (dále jen „mimořádná situace“) v členském státě, v němž má sídlo člen této skupiny nebo v němž vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné organizační složky podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, Česká národní banka bez zbytečného odkladu sdělí

a) centrálním bankám Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací informace, a to za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. i) a

b) orgánům veřejné moci uvedeným v § 25a odst. 4 písm. k) v členských státech dotčených touto situací všechny informace, které jsou pro ně významné.

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

CELEX 32009L0111

18. § 25j zní:

„§ 25j

Zjistí-li Česká národní banka při výkonu dohledu nad družstevní záložnou mimořádnou situací, jež může mít dopad v České republice, Česká národní banka informuje bez zbytečného odkladu o této skutečnosti

a) centrální banky Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací za podmínek uvedených v § 25a odst. 4 písm. i) a

b) orgány veřejné moci uvedené v § 25a odst. 4 písm. k) v členských státech dotčených touto situací, jsou-li pro ně tyto informace významné.“

CELEX 32009L0111

19. Za § 25j se vkládají nové § 25k a 25l, které znějí:

„§ 25k

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě podle tohoto zákona nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, je příslušná, po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny, uložit členovi této skupiny

a) opatření k nápravě podle § 28 odst. 1 písm. g), jde-li o družstevní záložnu,

b) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň podle zákona upravujícího činnost bank, jde-li o banku nebo zahraniční banku, nebo

c) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, jde-li o obchodníka s cennými papíry, který není bankou, nebo o zahraničního obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

(2) Česká národní banka předem informuje ostatní orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny o záměru uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 a současně jim předloží zprávu o posouzení rizik této skupiny. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby bylo dosaženo dohody podle odstavce 1.

(3) Nebude-li dohody podle odstavce 1 dosaženo do 4 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka předložila ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny zprávu podle odstavce 2, je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě uvedená v odstavci 1 členům dotčené skupiny, nad nimiž vykonává dohled, i bez dohody s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy dotčené skupiny. Přitom Česká národní banka přihlédne k posouzení rizik členů této skupiny vyjádřenému ve stanovisku ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy této skupiny a těmto orgánům zašle na vědomí stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí.

(4) Družstevní záložně, která je členem skupiny evropské ovládající úvěrové instituce, členem skupiny evropské finanční holdingové osoby nebo členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě podle § 28 odst. 1 písm. g) samostatně, jestliže do 4 měsíců ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení rizik této skupiny, nebude dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou a ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny. Přitom Česká národní banka přihlédne ke stanovisku orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou.

(5) Před vydáním rozhodnutí podle odstavce 3 si Česká národní banka může vyžádat stanovisko Evropského výboru orgánů bankovního dohledu. Česká národní banka si toto stanovisko vyžádá vždy, jestliže o to požádá některý z ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy dotčené skupiny. Jestliže bylo před vydáním rozhodnutí podle odstavců 3 nebo 4 vyžádáno stanovisko Evropského výboru orgánů bankovního dohledu, Česká národní banka z něho vychází, ledaže v odůvodnění rozhodnutí uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

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

(7) Družstevní záložna je povinna udržovat kapitál na individuálním nebo konsolidovaném základě nad minimální úrovní stanovenou § 8, je-li jí tato povinnost uložena rozhodnutím vydaným, v dohodě s Českou národní bankou, orgánem jiného členského státu, vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě.

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled podle tohoto zákona na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, zřizuje pro plnění úkolů uvedených v § 25g a § 25h kolegium. Zřízení a činnost kolegia jsou založeny na písemných ujednáních podle § 25d odst. 8, která připravuje Česká národní banka po projednání s dotčenými orgány dohledu. Je-li to účelné, Česká národní banka při dodržení povinnosti mlčenlivosti a dalších požadavků stanovených právem Evropské unie koordinuje spolupráci s orgány dohledu jiných než členských států. Zřízením a činností kolegií nejsou dotčeny pravomoci a působnost orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie.

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

a) výměně informací,

b) uplatňování ujednání a mezinárodních smluv podle § 25d odst. 7 až 10, je-li to účelné,

c) stanovení plánů kontrol vycházejících z hodnocení rizik dotčené skupiny podle § 22 odst. 8,

d) zvyšování účinnosti dohledu omezováním zdvojených požadavků při výkonu dohledu včetně požadavku na poskytnutí informací podle § 25d odst. 6, § 22a odst. 5 věty druhé a podle obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,

e) jednotném uplatňování pravidel obezřetného podnikání v rámci dotčené skupiny, aniž jsou dotčeny pravomoci orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie,

f) plánování a koordinaci činností uvedených v § 25g odst. 1 písm. c) a v obdobných ustanoveních zahraničních právních předpisů, s přihlédnutím k činnosti jiných orgánů, jsou-li pro tyto účely zřízeny.

(3) Členy kolegia jsou

a) Česká národní banka,

b) orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny,

c) orgány dohledu hostitelských států, v nichž člen dotčené skupiny vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné organizační složky podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu,

d) centrální banky, je-li to účelné,

e) orgány dohledu jiných než členských států, je-li to účelné a jestliže podle názoru všech dotčených orgánů dohledu chrání informace nejméně v rozsahu, jaký je požadován právem Evropské unie.

(4) Česká národní banka řídí jednání kolegia a určuje, kteří členové se účastní jednání nebo jiné činnosti kolegia. Přitom bere v úvahu význam těchto činností pro plnění svých povinností uvedených v § 22b odst. 2 a 3, jakož i jejich význam pro členy kolegia. Na základě dostupných informací zejména přihlíží k možnému dopadu na stabilitu finančního systému v dotčených členských státech, především v mimořádných situacích.

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

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

*CELEX 32009L0111*

- 20.** V § 28 odst. 1 písm. a) se za bod 9 doplňují body 10 až 12, které včetně poznámky pod čarou č. 28 znějí:

„ 10. omezí pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 7a odst. 1 písm. a) bodě 4, pokud není v souladu s udržováním kapitálu podle § 8 a 8a; v takovém případě určí družstevní záložna výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku nebo z jiného ukazatele určeného Českou národní bankou,

11. upraví složení kapitálu tak, že nahradí nástroj, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 8 odst. 9<sup>28)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu, obdobným nástrojem, nebo úměrným zvýšením základního kapitálu, nebo

12. nevyplatí příslušenství, podíl na zisku nebo obdobné plnění vyplývající z nástroje, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 8 odst. 9<sup>28)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu,

---

<sup>28)</sup> Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.“

*CELEX 32009L0111*

*CELEX 32010LXXXX*

- 21.** V § 28 odst. 1 písmeno g) zní:

„g) požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou v § 8, a to v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení provedených podle § 22 odst. 8, zejména pokud zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených v § 7a nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech upravených v § 8a odst. 1, nebo v jejich uplatňování a uložení opatření podle písmen a) až f) se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase.“

*CELEX 32009L0111*

*CELEX 32010LXXXX*

- 22.** V § 28i písm. b) se slova „Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropské unie“.

- 23.** V § 28i se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena e) až g), která znějí:

„e) informace o přístupu a metodách České národní banky používaných při výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle § 8,  
f) roční zprávu o výsledku výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle § 8, včetně uložených opatření,  
g) informaci o změně příslušného orgánu dohledu nad skupinou evropské finanční holdingové osoby podle § 25d odst. 9 a 10.“.

CELEX 32009L0111

24. V § 28i odstavec 2 zní:

„(2) Informace uvedené v odstavci 1 Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup tak, aby je bylo možné porovnat s informacemi stejného druhu uveřejněnými orgány dohledu v jiných členských státech, a pravidelně je aktualizuje.“.

#### Čl.IV Přechodné ustanovení

Jestliže lhůta stanovená v § 25k odst. 3 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 účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, počne běžet do 31. prosince 2012, činí 6 měsíců.

CELEX 32009L0111

### ČÁST TŘETÍ Změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu

#### Čl. V

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 Sb., zákona č. 223/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb. a zákona č. 160/2010 Sb., se mění takto:

1. V § 1 odst. 1 se slova „Evropských společenství<sup>1)</sup>“ nahrazují slovy „Evropské unie<sup>1)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 1 zní:

<sup>1)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 97/9/ES ze dne 3. března 1997 o systémech pro odškodnění investorů.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/26/ES ze dne 19. května 1998 o neodvolatelnosti zúčtování v platebních systémech a v systémech vypořádání obchodů s cennými papíry.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/34/ES ze dne 28. května 2001 o přijetí cenných papírů ke kótování na burze cenných papírů a o informacích, které k nim mají být zveřejněny, ve znění směrnice Evropského Parlamentu a Rady 2003/6/ES, 2003/71/ES, 2004/109/ES a 2005/1/ES.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES ze dne 28. ledna 2003 o obchodování zasvěcených osob a tržní manipulaci (zneužívání trhu).

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ze dne 4. listopadu 2003 o prospektu, který má být zveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování, a o změně směrnice 2001/34/ES.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/31/ES a 2007/44/ES.

Směrnice Komise 2004/72/ES ze dne 29. dubna 2004, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES, pokud jde o uznávané tržní postupy, definici důvěrné informace ve vztahu ke komoditním derivátům, sestavení seznamů zasvěcených osob, oznamování transakcí odpovědných řídicích osob a oznamování podezřelých transakcí.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES ze dne 15. prosince 2004 o harmonizaci požadavků na průhlednost týkajících se informací o emitentech, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a o změně směrnice 2001/34/ES ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/22/ES.

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

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

Směrnice Komise 2006/73/ES ze dne 10. srpna 2006, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice.

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

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

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

*CELEX 32009L0111*

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/.../ES ze dne ...2010, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizace a o dohled nad politikami odměňování.  
CELEX 32010LXXXX

2. V § 1 odst. 2, § 2 odst. 3 písm. a) až c), § 3 odst. 5, § 8a odst. 7, § 13 odst. 3, § 15o odst. 1 písm. e), § 15t odst. 1, 3 a 4, § 16c, § 17a odst. 1, § 17b odst. 2,4,6,7 a 9, § 17c odst. 4, § 17d odst. 3, § 34 odst. 3 písm. e) bodě 5, § 36f odst. 1, § 36l, § 56 odst. 2 až 4, § 57 odst. 2 písm. g) bodech 2 a 3, § 67 odst. 1 a 3, § 68 odst. 1 a 3, § 115 odst. 1 písm. i), § 119 odst. 3 a 4, § 120 odst. 7, § 124 odst. 6 písm. b), § 125 odst. 7, § 126 odst. 2 písm. e) a odstavci 6, § 127d odst. 1 a 2, § 135 odst. 1, § 135a odst. 9, § 136 odst. 1, § 138 odst. 1 písm. a), § 144 odst. 1 písm. a), § 145 odst. 2 písm. d), § 146 odst. 1 a 2, § 148 odst. 1, § 198a odst. 1 písm. b) a v § 199 odst. 3 se slova „Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropské unie“.
3. V § 12a odst. 1 písm. a) se na konci bodu 2 slovo „a“ zrušuje, na konci textu bodu 3 se doplňuje slovo „a“ a doplňuje se bod 4, který zní:

„4. systém odměňování osob, jejichž činnosti v rámci výkonu jejich zaměstnání, povolání nebo funkce mají významný vliv na obchodníkem s cennými papíry podstupovaná rizika a jejich míru, včetně zásad pro určení a podmínky výplaty pevné a pohyblivé složky odměn, postupů pro přijímání rozhodnutí o odměňování a způsobu posuzování výkonnosti tak, aby systém odměňování přispíval k řádnému a účinnému řízení rizik a byl s ním v souladu.“  
CELEX 32010LXXXX

4. V § 15k odst. 2 písm. a) a v nadpisu § 26 se slova „Komisí Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropskou komisí“.

5. V § 16a odst. 8 se za větu první vkládají věty „Obchodník s cennými papíry zavede rovněž vnitřní postupy a zásady pro posouzení, zda jím uveřejňované informace poskytují úplný a pravdivý obraz o všech podstupovaných rizicích a jejich míře. Neposkytují-li uveřejňované informace takovýto obraz, je obchodník s cennými papíry povinen uveřejnit veškeré další informace potřebné k dosažení tohoto cíle, s výjimkou informací uvedených v odstavci 6.“  
CELEX 32010LXXXX

6. Za § 24 se vkládají nové § 24a a 24b, které znějí:

„§ 24a

(1) Organizační složka obchodníka s cennými papíry nebo organizační složka zahraničního obchodníka s cennými papíry se sídlem v jiném členském státě může být orgánem dohledu členského státu, na jehož území pobočka působí, označena v souladu s právem Evropské unie za významnou (dále jen „významná pobočka“).

(2) O svém záměru označit organizační složku zahraničního obchodníka s cennými papíry za významnou informuje Česká národní banka orgán dohledu domovského státu zahraničního

obchodníka s cennými papíry. Pokud je taková organizační složka zahraničního obchodníka s cennými papíry členem skupiny evropského ovládacího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. p)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst. 1 písm. r)] nebo členem skupiny evropské ovládací banky podle zákona upravujícího činnost bank, informuje Česká národní banka o svém záměru označit takovou organizační složku za významnou orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad takovou skupinou. Zároveň Česká národní banka tomuto orgánu sdělí důvody, které ji vedou k označení organizační složky zahraniční osoby za významnou s ohledem na kritéria uvedená v odstavci 3.

(3) Při záměru označit organizační složku za významnou přihlédne Česká národní banka zejména k

a) pravděpodobnému dopadu pozastavení nebo ukončení činnosti zahraničního obchodníka s cennými papíry, jehož organizační složka by mohla být označena za významnou, na likviditu na trhu nebo na činnost platebních nebo vypořádacích systémů v České republice,

b) velikosti organizační složky a jejímu významu pro finanční systém České republiky z hlediska počtu jejích klientů.

(4) Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby jejího rozhodnutí o označení organizační složky zahraničního obchodníka s cennými papíry bylo dosaženo po dohodě s orgánem dohledu uvedeným v odstavci 2, a to ve lhůtě 2 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka informovala tento orgán o svém záměru podle odstavce 2.

(5) Nebude-li dosaženo dohody podle odstavce 4, Česká národní banka rozhodne o označení organizační složky zahraničního obchodníka s cennými papíry za významnou do 4 měsíců ode dne, kdy o tomto záměru informovala orgán dohledu uvedený v odstavci 2, nebo v téže lhůtě oznámí tomuto orgánu, že od tohoto záměru ustupuje. Přitom přihlíží ke stanovisku tohoto orgánu.

(6) Rozhodne-li Česká národní banka o označení organizační složky zahraničního obchodníka s cennými papíry za významnou, informuje o tom písemně bez zbytečného odkladu orgán dohledu uvedený v odstavci 2. Česká národní banka tomuto orgánu zároveň sdělí důvody označení této organizační složky za významnou.

## § 24b

(1) Česká národní banka je příslušná k dohodě o označení organizační složky obchodníka s cennými papíry za významnou, jestliže tento obchodník s cennými papíry vykonává prostřednictvím této organizační složky činnost v jiném členském státě a orgán dohledu hostitelského státu informoval Českou národní banku o záměru označit tuto organizační složku za významnou a sdělil jí důvody, které jej vedou k tomuto záměru v souladu s právem Evropské unie. Ustanovení § 24a odst. 4 se použije obdobně.

(2) Pokud obchodník s cennými papíry poskytuje investiční služby v hostitelském státě prostřednictvím významné organizační složky, sdělí Česká národní banka příslušným orgánům dohledu hostitelského státu údaje uvedené v § 152 odst. 2 písm. c) a d) a ve spolupráci s orgány dohledu hostitelského státu plní úkoly uvedené v § 152 odst. 1 písm. c).

(3) Pokud Česká národní banka zjistí nepříznivý vývoj v obchodníkovi s cennými papíry, který poskytuje investiční služby v hostitelském státě prostřednictvím významné organizační složky, informuje bez zbytečného odkladu příslušné centrální banky Evropského systému



centrálních bank a orgány veřejné moci za podmínek uvedených v zákoně upravujícím dohled v oblasti kapitálového trhu v členských státech dotčených tímto vývojem.

(4) Pokud obchodník s cennými papíry poskytuje investiční služby v hostitelském státě prostřednictvím významné organizační složky, zřizuje Česká národní banka k plnění úkolů uvedených v odstavcích 2 a 3 a v § 135a kolegium orgánů dohledu (dále jen „kolegium“). Zřízení a činnost kolegia je založena na písemných ujednáních podle § 152a odst. 7, která připravuje Česká národní banka po projednání s orgány dohledu podle odstavce 2. Členy kolegia jsou Česká národní banka a orgány dohledu hostitelských států, v nichž obchodník s cennými papíry poskytuje investiční služby prostřednictvím významné organizační složky. Ustanovení § 152c odst. 4 a 5 se použije obdobně.

(5) Povinnosti uvedené v odstavcích 2 až 4 vykonává Česká národní banka poté, kdy se dohodla o označení pobočky za významnou podle odstavce 1, nebo poté, kdy byla o označení organizační složky obchodníka s cennými papíry za významnou informována příslušným orgánem dohledu hostitelského státu.“

CELEX 32009L0111

7. V § 26 odst. 1, 3 a 4, § 38 odst. 4, § 89 odst. 1, § 146 odst. 7, § 148 odst. 3 a v § 153 odst. 3 a 5 se slova „Komisi Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropskou komisi“.
8. V § 82 odst. 2 písm. c), § 126 odst. 3 a v § 204 se slova „Komisi Evropských společenství“ nahrazují slovy „Evropské komisi“.
9. V § 136 odst. 2 písmeno a) zní:

„a) zvýšit kapitál nad úroveň stanovenou v § 9, a to v návaznosti na výsledky přezkumu a vyhodnocení provedených podle § 135 odst. 4, zejména pokud zjistí nedostatky v uspořádání, strategiích, postupech nebo jiných mechanismech řídicího a kontrolního systému upravených v § 12a nebo nedostatky ve strategiích nebo postupech upravených v § 9a odst. 1, nebo v jejich uplatňování a uložení jiných opatření se jeví jako nedostatečné k dosažení nápravy v přiměřeném čase; to platí za podmínek stanovených v § 152b odst. 1 a 2 obdobně i pro zahraničního obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst.1 písm.b)], který je členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. p)], členem skupiny evropské finanční holdingové osoby [§ 151 odst.1 písm.r)] nebo členem skupiny evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank, nad níž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, přičemž v takovém případě lze požadovat zvýšení kapitálu nad úroveň stanovenou zahraničními právními předpisy.“

CELEX 32010LXXXX

CELEX 32009L0111

10. V § 136 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena f) až h), která včetně poznámky pod čarou č. 24 znějí:

„f) omezit pohyblivou složku odměny osob uvedených v § 12a odst. 1 písm. a) bodě 4, pokud není v souladu s udržováním kapitálu podle § 9 a 9a; v takovém případě určí obchodník

s cennými papíry výši pohyblivé složky procentem z čistého zisku nebo z jiného ukazatele určeného Českou národní bankou,

g) upravit složení kapitálu tak, že nahradí nástroj, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 9c<sup>24)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu, obdobným nástrojem, nebo úměrným zvýšením základního kapitálu, nebo

h) nevyplatit příslušenství, podíl na zisku nebo obdobné plnění vyplývající z nástroje, který lze v souladu s vyhláškou České národní banky vydanou podle § 9c<sup>24)</sup> zahrnout do vedlejšího původního kapitálu.

---

<sup>24)</sup> Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.“

CELEX 32009L0111

CELEX 32010LXXXX

11. V § 139 odst. 5 se na konci textu písmene b) doplňují slova „; správce předloží tomu, kdo je oprávněn podat opravný prostředek proti zavedení nucené správy, na jeho písemnou žádost v potřebném rozsahu kopie z dostupné dokumentace obchodníka s cennými papíry, který není bankou, provozovatele vypořádacího systému, organizátora regulovaného trhu nebo centrálního depozitáře, a umožní pořizovat si z ní opisy a výpisy.“

12. V § 152a odst. 1 písm. a) se slova „při běžných i mimořádných situacích“ zrušují.

13. V § 152a odst. 1 písm. b) se slova „slova „, včetně výkonu dohledu nad obchodníkem s cennými papíry podle § 135 odst. 5“ nahrazují slovy „; tato činnost zahrnuje koordinaci a plánování výkonu dohledu nad činnostmi obchodníků s cennými papíry upravenými v § 9a, § 12a odst. 1 písm. b), § 16, 16a a v § 16b, výkonu dohledu prováděného podle § 135 odst. 5 a ukládání opatření podle § 136 odst. 2 a § 156 odst. 1, včetně koordinace výkonu dohledu ve smyslu obdobných ustanovení právních předpisů jiného členského státu.“.

CELEX 32009L0111

14. V § 152a odst. 1 se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní:

„c) ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu a v případě potřeby s centrálními bankami jiných členských států plánuje a koordinuje postup těchto orgánů při přípravě na nepříznivý vývoj v obchodníkovi s cennými papíry a na mimořádné situace, a postup těchto orgánů v průběhu nepříznivého vývoje v obchodníkovi s cennými papíry za mimořádných situací; dále plánuje a koordinuje přípravu společných hodnocení, zavedení plánů pro mimořádné situace, informování veřejnosti a ukládání opatření k nápravě mimořádného významu ve smyslu § 152 odst. 2 písm. d) a obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů.“.

CELEX 32009L0111

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

15. V § 152a odstavec 2 zní:

„(2) Vykonává-li Česká národní banka dohled nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby a nastane-li

mimořádná situace včetně nepříznivého vývoje na finančních trzích, která může ohrozit likviditu trhu a stabilitu finančního systému v členském státě, v němž má sídlo člen této skupiny nebo v němž vykonává činnost prostřednictvím významné organizační složky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, Česká národní banka bez zbytečného odkladu sdělí

a) centrálním bankám Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací informace, jsou-li významné pro výkon jejich úkolů stanovených právními předpisy, včetně provádění měnové politiky a s tím souvisejícího zajišťování likvidity, dohledu nad platebními a zúčtovacími systémy a systémy vypořádání obchodů s cennými papíry a ochrany stability finančního systému, a

b) orgánům veřejné moci v členských státech dotčených touto situací, odpovědným za přípravu právních předpisů týkajících se dohledu nad bankami, obchodníky s cennými papíry a finančními institucemi, jakož i osobám pověřeným těmito orgány k výkonu kontrolní činnosti, informace, jsou-li pro ně významné.“.

CELEX 32009L0111

16. V § 152a se za odstavec 2 vkládají nové odstavce 3 a 4, které znějí:

„(3) Zjistí-li Česká národní banka mimořádnou situaci, včetně nepříznivého vývoje na finančních trzích, která může ohrozit likviditu trhu a stabilitu finančního systému v členském státě, informuje bez zbytečného odkladu orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, jejíž člen má sídlo v dotčeném členském státě, nebo v tomto členském státě vykonává činnost prostřednictvím významné organizační složky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev.

(4) Zjistí-li Česká národní banka při výkonu dohledu nad obchodníkem s cennými papíry, že nastala mimořádná situace, v jejímž důsledku by mohlo dojít k ohrožení likvidity trhu a stability finančního systému v České republice, informuje o tom bez zbytečného odkladu

a) centrální banky Evropského systému centrálních bank v členských státech dotčených touto situací, jsou-li tyto informace významné pro výkon jejich úkolů stanovených právními předpisy, včetně provádění měnové politiky a s tím souvisejícího zajišťování likvidity, dohledu nad platebními a zúčtovacími systémy a systémy vypořádání obchodů s cennými papíry a ochrany stability finančního systému, a

b) orgány veřejné moci v členských státech dotčených touto situací, odpovědné za přípravu právních předpisů týkajících se dohledu nad bankami, obchodníky s cennými papíry a finančními institucemi, jakož i osobám pověřeným těmito orgány k výkonu kontrolní činnosti, jsou-li pro ně tyto informace významné.“.

CELEX 32009L0111

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

17. V § 152a odstavec 6 zní:

„(6) Výkon dohledu prováděný Českou národní bankou nad členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby, je založen na písemných ujednáních o koordinaci a spolupráci s orgánem

vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad touto skupinou. Takovému orgánu dohledu lze těmito ujednáními svěřit úkoly týkající se této koordinace a spolupráce.“

CELEX 32006L0048

18. V § 152a se doplňují odstavce 7 až 9, které včetně poznámek pod čarou č. 25 a 26 znějí:

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

(8) Namísto České národní banky je orgán dohledu jiného členského státu vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad skupinou evropské finanční holdingové osoby příslušný k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>25)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v České republice, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou, která je součástí právního řádu. Tato mezinárodní smlouva vždy stanoví podmínky, za kterých má Česká republika nárok na regresní úhradu vůči orgánu dohledu jiného členského státu nebo vůči členskému státu, na jehož území má tento orgán sídlo, jestliže nahradila škodu nebo nemajetkovou újmu, kterou tento orgán při výkonu dohledu způsobil nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem. O této smlouvě informuje Česká národní banka Evropskou komisi. Při výkonu dohledu orgánem dohledu jiného členského státu se použije právní řád České republiky. Odpovědnost za škodu způsobenou orgánem dohledu jiného členského státu jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem při výkonu dohledu se posuzuje podle zákona upravujícího odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci<sup>26)</sup>.

(9) Namísto orgánu dohledu jiného členského státu je Česká národní banka, vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, příslušná k výkonu dohledu v souladu s právem Evropské unie<sup>25)</sup> nad členem této skupiny se sídlem v jiném členském státě, a to v rozsahu a za podmínek stanovených mezinárodní smlouvou, která je součástí právního řádu. O této smlouvě informuje Česká národní banka Evropskou komisi.

---

<sup>25)</sup> Čl. 131 směrnice č. 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu.

<sup>26)</sup> Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 539/2004 Sb., zákona č. 160/2006 Sb., zákona č. 41/2009 Sb. a zákona č. .../2010 Sb.“

CELEX 32006L0048

19. Za § 152a se vkládají nové § 152b a 152c, které znějí:

„§ 152b

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby, je příslušná, po dohodě s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy takových skupin, uložit členovi této skupiny

a) opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 písm. a), jde-li o obchodníka s cennými papíry nebo zahraničního obchodníka s cennými papíry [§ 151 odst. 1 písm. b)],

b) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň podle zákona upravujícího činnost bank, jde-li o banku nebo zahraniční banku, nebo

c) opatření k nápravě spočívající ve zvýšení kapitálu nad minimální úroveň podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev, jde-li o spořitelni a úvěrní družstvo.

(2) Česká národní banka předem informuje ostatní orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny o záměru uložit opatření k nápravě podle odstavce 1 a současně jim předloží zprávu o posouzení rizik této skupiny. Česká národní banka vyvíjí úsilí k tomu, aby bylo dosaženo dohody podle odstavce 1.

(3) Nebude-li dohody podle odstavce 1 dosaženo do 4 měsíců ode dne, kdy Česká národní banka předložila ostatním orgánům vykonávajícím dohled nad členy dotčené skupiny zprávu podle odstavce 2, je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě uvedená v odstavci 1 členům dotčené skupiny, nad nimiž vykonává dohled, i bez dohody s ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy dotčené skupiny. Přitom Česká národní banka přihlédne k posouzení rizik členů této skupiny vyjádřenému ve stanovisku ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy této skupiny a těmto orgánům zašle na vědomí stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí.

(4) Obchodníkovi s cennými papíry, který je členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry, členem skupiny evropské finanční holdingové osoby nebo členem skupiny evropské ovládající banky podle zákona upravujícího činnost bank, je Česká národní banka příslušná uložit opatření k nápravě podle § 136 odst. 1 písm. a) samostatně, jestliže do 4 měsíců ode dne, kdy orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou předložil České národní bance zprávu o posouzení rizik této skupiny, nebude dosaženo dohody mezi orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou a ostatními orgány vykonávajícími dohled nad členy této skupiny. Přitom Česká národní banka přihlédne ke stanovisku orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě nad dotčenou skupinou.

(5) Před vydáním rozhodnutí podle odstavce 3 si Česká národní banka může vyžádat stanovisko Evropského výboru orgánů bankovního dohledu. Česká národní banka si toto stanovisko vyžádá vždy, jestliže o to požádá některý z ostatních orgánů vykonávajících dohled nad členy dotčené skupiny. Jestliže bylo před vydáním rozhodnutí podle odstavců 3 nebo 4 vyžádáno stanovisko Evropského výboru orgánů bankovního dohledu, Česká národní banka z něho vychází, ledaže v odůvodnění rozhodnutí uvede důvody, pro které se od tohoto stanoviska odchyluje.

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

(7) Obchodník s cennými papíry je povinen udržovat kapitál na individuálním nebo konsolidovaném základě nad minimální úrovní stanovenou § 9, je-li mu tato povinnost

uložena rozhodnutím vydaným v dohodě s Českou národní bankou orgánem jiného členského státu vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě.

## § 152c

(1) Vykonává-li Česká národní banka dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby, zřizuje pro plnění úkolů uvedených v § 152a odst. 1 až 4 kolegium. Zřízení a činnost kolegia jsou založeny na písemných ujednáních podle § 152a odst. 7, která připravuje Česká národní banka po projednání s dotčenými orgány dohledu. Je-li to účelné, Česká národní banka při dodržení povinnosti mlčenlivosti a dalších požadavků stanovených právem Evropské unie koordinuje spolupráci s orgány dohledu jiných než členských států. Zřízením a činností kolegií nejsou dotčeny pravomoci a působnost orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie.

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

a) výměně informací,

b) uplatňování ujednání a mezinárodních smluv podle § 152a odst. 6 až 9, je-li to účelné,

c) stanovení plánů kontrol vycházejících z hodnocení rizik dotčené skupiny podle § 135 odst. 3,

d) zvyšování účinnosti dohledu omezováním zdvojených požadavků při výkonu dohledu včetně požadavku na poskytnutí informací podle § 152a odst. 5, § 152 odst. 3 věty druhé a podle obdobných ustanovení zahraničních právních předpisů,

e) jednotném uplatňování pravidel obezřetného podnikání v rámci dotčené skupiny, aniž jsou dotčeny pravomoci orgánů dohledu stanovené právem Evropské unie,

f) plánování a koordinaci činností uvedených v § 152a odst. 1 písm. c) a v obdobných ustanoveních zahraničních právních předpisů, s přihlédnutím k činnosti jiných orgánů, jsou-li pro tyto účely zřízeny.

(3) Členy kolegia jsou

a) Česká národní banka,

b) orgány vykonávající dohled nad členy dotčené skupiny,

c) orgány dohledu hostitelských států, v nichž člen dotčené skupiny vykonává činnost prostřednictvím významné organizační složky, významné pobočky podle zákona upravujícího činnost bank nebo významné pobočky podle zákona upravujícího činnost spořitelních a úvěrních družstev,

d) centrální banky, je-li to účelné,

e) orgány dohledu jiných než členských států, je-li to účelné a jestliže podle názoru všech dotčených orgánů dohledu chrání informace nejméně v rozsahu, jaký je požadován právem Evropské unie.

(4) Česká národní banka řídí jednání kolegia a určuje, kteří členové se účastní jednání nebo jiné činnosti kolegia. Přitom bere v úvahu význam těchto činností pro plnění svých povinností uvedených v § 24b odst. 2 a 3, jakož i jejich význam pro členy kolegia. Na základě

dostupných informací zejména přihlíží k možnému dopadu na stabilitu finančního systému v dotčených členských státech, především v mimořádných situacích.

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

(6) Česká národní banka informuje Evropský výbor orgánů bankovního dohledu o činnosti kolegia, a to i v případě, že nastane mimořádná situace, a poskytne mu veškeré informace, které jsou významné pro sblížování nástrojů a postupů dohledu. Ustanovení § 117 tím není dotčeno.“

*CELEX 32009L0111*

**20.** V § 194 odst. 4 se slova „Evropského společenství“ nahrazují slovy „Evropské unie“.

**21.** V § 198a odst. 1 se na konci textu písmene e) doplňují slova „a informací o změně příslušného orgánu dohledu nad členem skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo nad členem skupiny evropské finanční holdingové osoby podle § 152a odst. 8 a 9.“.

**22.** V § 198a odstavec 2 zní:

„(2) Informace uvedené v odstavci 1 Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup tak, aby je bylo možné porovnat s informacemi stejného druhu uveřejněnými orgány dohledu nad kapitálovým trhem v jiných členských státech Evropské unie, a pravidelně je aktualizuje.“.

## Čl. VI

### Přechodné ustanovení

Jestliže lhůta stanovená v § 152b odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, počne běžet do 31. prosince 2012, činí 6 měsíců.

*CELEX 32009L0111*

## ČÁST ČTVRTÁ

### Změna zákona o České národní bance

## Čl. VII

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

1. V § 2 se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Česká národní banka zváží možný dopad svého rozhodnutí, které hodlá vydat v souvislosti s výkonem dohledu podle odstavce 2 písm. d), na stabilitu finančního systému jiného členského státu Evropské unie, a to s přihlédnutím ke skutečnostem dostupným v době jeho vydání a zejména v případech, kdy nastane mimořádná situace, která by mohla fungování finančních systémů ovlivnit.“

CELEX 32009L0111

2. V § 6 odst. 13 se slova „o založení Evropských společenství“ nahradit slovy „o Evropské unii nebo Smlouvy o fungování Evropské unie“.
3. V § 38 odst. 1 slova „Komise Evropských společenství“ nahradit slovy „Evropské komise“.
4. V § 41 odst. 2 písm. c), § 44 odst. 2 písm. c), § 44a odst. 2 a 3, § 46c odst. 1 a v § 46d odst. 1 slova „Evropských společenství“ nahradit slovy „Evropské unie“.

## ČÁST PÁTÁ

### Změna zákona o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem

#### Čl. VIII

Zákon č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění zákona č. 120/2001 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 234/2002 Sb., zákona č. 539/2004 Sb., zákona č. 160/2006 Sb. a zákona č. 41/2009 Sb., se mění takto:

1. V § 6 odstavec 4 včetně poznámky pod čarou č. 13 zní:

„(4) Bylo-li nezákonné rozhodnutí vydáno Českou národní bankou nebo na základě mezinárodní smlouvy orgánem dohledu nad finančním trhem jiného členského státu Evropské unie<sup>13)</sup> nebo došlo-li u České národní banky nebo tohoto orgánu dohledu k nesprávnému úřednímu postupu, jedná za stát Česká národní banka.

---

13) § 26c odst. 9 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. .../2010 Sb.“

2. V § 6 se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Bylo-li nezákonné rozhodnutí vydáno Nejvyšším kontrolním úřadem nebo došlo-li u Nejvyššího kontrolního úřadu k nesprávnému úřednímu postupu, jedná za stát tento orgán.“

Dosavadní odstavec 5 se označuje jako odstavec 6.

3. V § 6 odst. 6 se číslo „4“ nahrazuje číslem „5“.



**ČÁST ŠESTÁ**  
**ÚČINNOST**  
**Čl. IX**

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 31. prosince 2010, s výjimkou

- a) ustanovení čl. I bodu 8 a bodu 22, čl. III bodu 2 a bodu 21 a čl. V bodu 3 a bodu 9, která nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2011, a
- b) ustanovení čl. I bodu 9, bodu 21, pokud jde o § 26 odst. 1 písm. a) bod 12, bodu 36, pokud jde o § 38j odst. 1 písm. h), čl. III bodu 3, bodu 20, pokud jde o § 28 odst. 1 písm. a) bodu 10 a bodu 23, pokud jde o § 28i odst. 1 písm. f), a čl. V bodu 5 a bodu 10, pokud jde o § 136 odst. 2 písm. f), která nabývají účinnosti dnem 31. prosince 2011.

*CELEX 32009L0111*  
*CELEX 32010LXXXX*

# DŮVODOVÁ ZPRÁVA

**k vládnímu návrhu zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti se stanovením kapitálových požadavků a postupů dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy a obchodníky s cennými papíry**

## A. OBECNÁ ČÁST

### **I. Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace (RIA)**

#### **1 Název**

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES ze dne 16. 9. 2009, kterou se mění směrnice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokud jde o banky přidružené k ústředním institucím, některé položky kapitálu, velkou angažovanost, režimy dohledu a krizové řízení (dále jen „Směrnice“).

#### **2 Identifikace problémů, stanovení cílů**

##### **2.1 Současný stav právní úpravy a vývoj na úrovni EU**

V současnosti uplatňovaným konceptem regulace v oblasti kapitálové přiměřenosti je takzvaný Basel II, jehož konečná verze byla publikována Basilejským výborem pro bankovní dohled dne 26. června 2004. Na úrovni EU byl tento koncept implementován prostřednictvím dvou směrnic, které jsou základními právními předpisy v oblasti bankovníctví – směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES a 2009/111/ES a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/49/ES ze dne 14. června 2006 o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES (dále jen „CRD“).<sup>1</sup>

Transpozice uvedených směrnic do českého právního řádu byla provedena zákonem č. 120/2007 Sb., o změně některých zákonů v souvislosti se stanovením kapitálových požadavků na banky, spořitelní a úvěrní družstva, obchodníky s cennými papíry a na instituce elektronických peněz, který novelizoval všechny dotčené sektorové předpisy - zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České

---

<sup>1</sup> Obě směrnice jsou označovány zkráceným anglickým názvem „Capital Requirements Directive, CRD“.

národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 124/2002 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů. Dalším významným transpozičním předpisem je vyhláška České národní banky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

Krátce po přijetí výše uvedených směrnic nastala potřeba reagovat na krizový vývoj ve finančním sektoru také v oblasti regulace. Evropská komise (dále jen „Komise“) proto započala diskusi o jejich revizi. Na základě výsledků diskuse probíhající především v rámci jednání expertní pracovní skupiny a veřejných konzultací, předložila Komise v říjnu 2008 návrh novelizace směrnic o kapitálové přiměřenosti úvěrových institucí, který byl Evropským parlamentem a Radou odsouhlasen v průběhu českého předsednictví.<sup>2</sup> Obecným cílem změn ve směrnici je především posílení finanční stability a ochrany zájmů spotřebitelů, podpora integrace vnitřního trhu bankovních služeb, modernizace obezřetnostních pravidel a posílení spolupráce orgánů dohledu.

## **2.2 Hlavní oblasti změn a jejich cíle**

Novela přináší významné změny v oblasti uspořádání vztahů mezi orgány dohledu odpovědnými za dohled nad přeshraničními bankovními skupinami a úvěrovými institucemi podnikajícími v jiném členském státu prostřednictvím poboček. Komise konstatovala, že stávající právní úprava neposkytuje vyvážená pravidla dohledu nad konsolidačními celky (přeshraničními bankovními skupinami), která by zajišťovala efektivní spolupráci dohledových orgánů. Informační asymetrie mezi domovským orgánem dohledu a dohledovým orgánem hostitelského státu omezuje možnosti dohledového orgánu hostitelského státu zabránit negativním dopadům na domácí finanční trh a může ohrozit finanční stabilitu dotčených členských států. Současně chybí jasně stanovená pravidla pro koordinovaný postup orgánů dohledu a jejich spolupráci s centrálními bankami a ostatními orgány státní správy členských zemí v případě vzniku mimořádných situací, která by vytvořila předpoklady pro efektivní krizové řízení. Komise také uvedla, že stávající uspořádání dohledu převážně na národní úrovni není rovněž vyhovující z hlediska účinného předcházení krizovým situacím.

Cílem navrhovaných změn předložených Komisí v oblasti dohledu je především:

- definování opatření pro spolupráci a sdílení informací mezi dohledovými orgány v rámci dohledu nad přeshraničními bankovními skupinami,
- odstranění překážek ve sdílení informací mezi orgány dohledu, ministerstvy financí a centrálními bankami a
- odstranění informačních asymetrií a posílení práv na informace dohledového orgánu, na jehož území působí systémově významná pobočka.

---

<sup>2</sup> Pro tuto novelu směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES se také používá označení „CRD II“.

Nová právní úprava dále harmonizuje využívání hybridních kapitálových nástrojů, které kombinují vlastnosti akcií a dluhopisů, pro účely stanovení regulatorního kapitálu. Uznáním těchto nástrojů může být tedy usnadněn přístup úvěrových institucí ke kapitálu. Směrnice si v této oblasti klade za cíl nastavit rovné podmínky a definovat principy, na jejichž základě budou tyto instrumenty zahrnovány do původního kapitálu úvěrové instituce.

Změny týkající se pravidel angažovanosti mají zajistit, aby banky nečelily příliš velkému riziku ztrát vyplývajícím z expozic vůči jednotlivému klientovi nebo skupině propojených klientů, kteří se vlivem nepředvídatelné události dostanou do finančních problémů. Cílem je stanovit minimální hranice pro diverzifikaci rizika plynoucího z expozice vůči velkým klientům.

Neméně důležitou změnou je stanovení pravidel pro sekuritizaci. Sekuritizace spočívající v převodu úvěrového rizika na jiný subjekt (transformaci pohledávek na cenné papíry) se stala jednou z hlavních příčin rozšíření finanční krize po celém světě. Umožňovala úvěrovým institucím prostřednictvím prodeje cenných papírů vyvádět riziková aktiva mimo své rozvahy, a dosáhnout tak snížení kapitálových požadavků pro krytí rizik spojených s těmito aktivy. Riziko se tak přeneslo do rozvah finančních institucí po celém světě napříč všemi sektory finančního trhu. V důsledku následného poklesu kvality úvěrového portfolia a přecenění rizika dramaticky poklesla hodnota cenných papírů s vazbou na problematiska aktiva. Ztráty finančních institucí plynoucí z vysokých expozic vůči těmto aktivům ohrožily samotné fungování finančního systému a vyvolaly tak potřebu přísnější regulace a stanovení pravidel pro sekuritizaci aktiv a investování do nich za účelem zvýšení bezpečnosti finančního sektoru.

### **2.3 Implementace Směrnice do českého právního řádu**

Transpozice Směrnice do českého právního řádu bude provedena zákonem, kterým se mění některé zákony v souvislosti se stanovením kapitálových požadavků a postupů dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy a obchodníky s cennými papíry. Dojde ke změnám **jednotlivých zákonů**, které upravují podnikání v příslušných sektorech finančního trhu. Jedná se o tyto zákony:

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

Vzhledem k technické povaze mnoha ustanovení Směrnice bude její implementace provedena rovněž novelou vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen

**„vyhláška“), do které jsou již promítnuta ustanovení CRD týkající se kapitálu, pravidel angažovanosti a sekuritizace.** Výše uvedené oblasti proto nejsou součástí dopadové studie.

Předmětem dopadové studie jsou ustanovení Směrnice týkající se dohledu nad činností úvěrových institucí a spolupráce příslušných orgánů, která jsou do českého právního řádu transponována změnami výše uvedených zákonů. Zhodnocení dopadů navrhované právní úpravy je uvedeno v šesté části materiálu.

V reakci na finanční a hospodářskou krizi proces přípravy změn CRD na evropské úrovni pokračuje. Radou EU byl 10. listopadu 2009 projednán a schválen návrh směrnice, kterým dochází k posílení kapitálových požadavků pro obchodní portfolio úvěrových institucí, resekuritizace a požadavků na zavedení politik odměňování v rámci úvěrových institucí<sup>3</sup>. S ohledem na velmi krátkou transpoziční lhůtu (do 1.1. 2011) se navrhuje zohlednit tento návrh směrnice současně se Směrnicí uvedenou výše. Vzhledem ke skutečnosti, že změny jsou převážně technického charakteru, budou do právního řádu ČR implementovány vyhláškou, a nejsou tak předmětem dopadové studie.

### **3 Dotčené subjekty**

Pro účely dopadové studie byly vymezeny tři skupiny subjektů, kterých se novela přímo či nepřímo dotkne. U těchto skupin zmíněných níže jsou posuzovány dopady návrhu zákona:

- Česká národní banka
- Instituce (úvěrové instituce a obchodníci s cennými papíry)<sup>4</sup>
- Spotřebitelé (příjemci finančních služeb)

### **4 Shrnutí platného právního stavu**

Relevantními právními předpisy v oblasti upravené předloženým návrhem zákona jsou za stávající právní úpravy:

#### **4.1 Zákon o bankách**

Výkon bankovního dohledu na individuálním a konsolidovaném základě je v platném znění zákona o bankách upraven v části šesté (Bankovní dohled a povinnost mlčenlivosti), a v části osmé (Bankovní dohled na konsolidovaném základě). Povinnost zachovávat mlčenlivost, uložená osobám vykonávajícím bankovní dohled a průlomky do této povinnosti, jsou upraveny v § 25a. Dosavadní zákon o bankách neumožňuje označit pobočku banky nebo zahraniční banky se sídlem na území členského státu za významnou.

---

<sup>3</sup> Návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizace a o dohled nad politikami odměňování, dále také jen „Návrh směrnice“. Novela zákona vychází zatím z poslední verze schválené dne 10.11.2009 Radou ECOFIN (14732/09 ECOFIN 650 EF 146 CODEC 1211).

<sup>4</sup> Úvěrovou institucí se pro účely tohoto dokumentu rozumí banka nebo zahraniční banka a spořitelna a úvěrní družstvo. Pokud se v dokumentu uvádí pojem banka, rozumí se tím rovněž spořitelna a úvěrní družstvo.

Výčet opatření k nápravě, jež mohou být uložena Českou národní bankou bance nebo pobočce zahraniční banky jsou uvedena ve stávajícím § 26 odst. 1 zákona (část sedmá, Opatření k nápravě). Požadavky na řídicí a kontrolní systém včetně vymezení jeho složek jsou předmětem úpravy v § 8b (část třetí, Organizace banky). Dosavadní právní úprava však neobsahuje explicitní úpravu systému odměňování.

Stávající úprava poskytování informací bankou nebo pobočkou zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropských společenství, České národní bance je obsažena v § 11a zákona o bankách a je novelou dotčena v menším rozsahu. Dosavadní úprava uveřejňování informací, které má k dispozici Česká národní banka, způsobem umožňujícím dálkový přístup, je obsažena v § 38j odst. 1 zákona.

#### **4.2 Zákon o spořitelních a úvěrních družstvech**

Dohled nad družstevními záložnami je upraven v § 22 a násl. zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, v § 25d a následujících je upraven výkon dohledu na konsolidovaném základě. Povinnost zachovávat mlčenlivost a průlomy do této povinnosti jsou vymezeny v § 25a zákona. Dosavadní právní úprava neumožňuje označit pobočku družstevní záložny za významnou.

Výčet opatření k nápravě, jež mohou být uložena Českou národní bankou družstevní záložně jsou uvedena ve stávajícím § 28 odst. 1 zákona. Požadavky na řídicí a kontrolní systém včetně vymezení jeho složek jsou předmětem úpravy v § 7a. Dosavadní právní úprava však neobsahuje explicitní úpravu systému odměňování.

Stávající úprava poskytování informací družstevní záložnou, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropských společenství, České národní bance, je obsažena v § 7b zákona a je novelou dotčena v menším rozsahu. Dosavadní úprava uveřejňování informací, které má k dispozici Česká národní banka, způsobem umožňujícím dálkový přístup, je obsažena v § 28i odst. 1 zákona.

#### **4.3 Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**

Dohled nad obchodníky s cennými papíry je upraven v části deváté zákona (Dohled a správní delikty): výkon dohledu na individuálním základě upravuje hlava I, na konsolidovaném základě hlava II (§ 152 a násl.). Pravidla pro ukládání opatření k nápravě a jejich výčet jsou uvedena v § 136 zákona. Dosavadní právní úprava neumožňuje označit organizační složku obchodníka s cennými papíry za významnou.

Požadavky na řídicí a kontrolní systém včetně vymezení jeho složek jsou předmětem úpravy v § 12a. Dosavadní právní úprava však neobsahuje explicitní úpravu systému odměňování.

Stávající úprava poskytování informací obchodníkem s cennými papíry České národní bance je obsažena v § 16a zákona a je novelou dotčena v menším rozsahu.

#### **4.4 Zákon o České národní bance**

Zakotvení výkonu dohledu nad osobami působícími na finančním trhu Českou národní bankou je upraveno v § 2 odst. 2 písm. d) zákona o České národní bance.

#### **4.5 Vyhláška**

Vyhláška na rozdíl od výše uvedených zákonů obsahuje podrobnější právní úpravu. Jedná se zejména o její část třetí (Řídicí a kontrolní systém), část čtvrtou (Kapitálová přiměřenost) a část sedmou (Uveřejňování informací).

### **5 Zdůvodnění potřeby konat, rizika spojená s nečinností**

Směrnice zavazuje v článku 4 odst. 1 členské státy, aby do 31. října 2010 uvedly svoji národní legislativu do souladu s touto směrnicí a novou právní úpravu aplikovaly s účinností od 31. prosince 2010. V případě nečinnosti či nezajištění správné a včasné transpozice je Česká republika vystavena riziku postihu ze strany Komise v podobě zahájení řízení u Soudního dvora Evropské unie, a to z důvodu porušení závazku členského státu vůči Společenství. V souvislosti se vstupem Lisabonské smlouvy<sup>5</sup> v platnost si dovoluujeme upozornit na novou úpravu řízení o porušení Smlouvy v čl. 260 Smlouvy o fungování Evropské unie, která podstatným způsobem zvyšuje riziko finančních sankcí za neplnění legislativních závazků. Komise totiž bude moci již při prvním předložení věci Soudnímu dvoru Evropské unie navrhnout za nesplnění tzv. notifikační povinnosti (povinnosti oznámit opatření provádějící směrnici) uložení paušální částky nebo penále.

Cílem, kterého má být dosaženo navrhovanou právní úpravou, je sjednocení české právní úpravy s právní úpravou ostatních členských států Evropské unie v oblastech dotčených Směrnicí. Přijetím návrhu zákona a novely vyhlášky bude tedy zajištěna jejich plná harmonizace.

### **6 Vyhodnocení přínosů a nákladů**

#### **6.1 Ustanovení v oblasti dohledu**

Světová finanční a ekonomická krize upozornila na potřebu přezkoumat systémy a způsoby dohledu a učinit je schopnými předcházet systémovým krizím a reagovat v mimořádných situacích. Vytvoření předpokladů pro zlepšení spolupráce dohledových orgánů a výkonu dohledu nad přeshraničními bankovními skupinami je tak jedním z hlavních cílů Směrnice.

---

<sup>5</sup> Lisabonská smlouva pozměňující Smlouvu o Evropské unii a Smlouvu o založení Evropského společenství, podepsaná v Lisabonu dne 13. prosince 2007 (Úřední věstník C 306 ze dne 17. prosince 2007).

### **6.1.1 Dohled na konsolidovaném základě a kolegia orgánů dohledu (Článek 42a, 129 a 131a Směrnice)**

Závěry jednání expertní pracovní skupiny a výsledky veřejné konzultace odhalily nedostatky stávající právní úpravy, která neposkytuje vyvážená pravidla dohledu nad přeshraničními bankovními skupinami a obecně formulovaná koordináční role orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě nezajišťuje efektivní spolupráci dohledových orgánů.

Potřeba zlepšení fungování vztahů mezi příslušnými orgány při výkonu dohledu nad přeshraničními bankovními skupinami přinesla v rámci novelizace Směrnice poměrně významnou změnu spočívající v uložení povinnosti orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě zřídit takzvaná kolegia orgánů dohledu. Kolegium je zřizováno na základě písemné dohody uzavřené všemi zúčastněnými orgány dohledu. Do činnosti kolegia se mohou zapojit kromě orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě také příslušné orgány odpovědné za dohled nad osobami ovládanými evropskou ovládající bankou, evropskou finanční holdingovou osobou, nebo evropským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry a dále příslušné orgány hostitelské země, na jejímž území působí systémově významné pobočky, případně centrální banky či, při splnění určitých podmínek, orgány dohledu třetích zemí. Činnost kolegia koordinuje orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, který současně předsedá jednáním kolegia a informuje o jejich konání členy kolegia. Tento orgán poskytuje členům kolegia informace o programu jednání, o zvažovaných činnostech kolegia, a o opatřeních, která byla při jednání kolegia přijata.

Cílem nové právní úpravy je usnadnit orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě provádění úkolů spočívajících především ve výměně informací mezi dotčenými orgány a dobrovolném svěřování úkolů a delegování odpovědnosti na jiné orgány dohledu. Kolegium orgánů dohledu současně představuje platformu pro dosažení společného rozhodnutí o uložení opatření k nápravě, které spočívá v navýšení kapitálu skupiny vzhledem k její finanční situaci a profilu rizika. Společného rozhodnutí musí kolegium dosáhnout ve lhůtě čtyř měsíců. V případě, že kolegium nedospěje ke společnému rozhodnutí, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě přijme rozhodnutí na konsolidovaném základě a orgány vykonávající dohled nad osobami ovládanými evropskou ovládající bankou, evropskou finanční holdingovou osobou nebo evropským ovládajícím obchodníkem s cennými papíry v EU přijmou toto rozhodnutí na individuálním, respektive subkonsolidovaném základě. V obou případech právní úprava stanoví povinnost zohlednit názory a výhrady vyjádřené některým ze zúčastněných dohledových orgánů v kolegiu. Před vydáním rozhodnutí může orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě požádat o stanovisko Evropský výbor orgánů bankovního dohledu. O stanovisko však musí požádat vždy, když o to požádá některý z členů kolegia. Rozhodnutí musí být vždy plně odůvodněno současně musí zohledňovat posouzení rizik, názory a výhrady ostatních zúčastněných orgánů.

#### **Popis dopadů**

<b>PŘÍNOSY A POZITIVNÍ DOPADY</b>	
<b>Obecné</b>	+ vytvoření pravidel pro posílení spolupráce dohledových orgánů včetně



	<p>možnosti řešení jejich případných sporů</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ zavedení postupů pro lepší hodnocení rizik podstupovaných přeshraničními bankovními skupinami za účelem vytvoření dalších předpokladů k zajištění finanční stability</li> <li>+ efektivnější výkon dohledu nad přeshraničními bankovními skupinami na základě sjednocování postupů, pravidel a požadavků regulátorů</li> <li>+ účinnější prevence vzniku přeshraničních finančních krizí</li> <li>+ vytvoření předpokladů pro koordinované postupy orgánů dohledu v mimořádných situacích</li> </ul>
<b>ČNB</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ přístup k informacím o rizicích podstupovaných danou přeshraniční bankovní skupinou, jejímž členem je úvěrová instituce se sídlem na území ČR nebo zahraniční banka, která vykonává svoji činnost na území ČR prostřednictvím významné pobočky</li> <li>+ posílení spolupráce s orgány dohledu členských států odpovědnými za dohled nad osobami ovládanými evropskou ovládající bankou nebo evropskou finanční holdingovou osobou, které jsou v ČR zastoupeny prostřednictvím významné pobočky, za běžných, ale i mimořádných situací</li> <li>+ možnost zapojit se do rozhodování v rámci kolegia orgánů dohledu, tj. rozhodování o jeho činnostech, přijímaných opatřeních (např. o navýšení kapitálu s ohledem na rizika postupovaná danou skupinou a jejími členy) s dopady na úvěrové instituce se sídlem na území ČR</li> <li>+ možnost svěřit daný úkol, např. požádat o provedení kontroly na místě, jiný orgán dohledu</li> <li>+ možnost požádat o řešení sporu s domovským orgánem dohledu Evropský výbor orgánů bankovního dohledu</li> </ul>
<b>Instituce</b>	<p>snížení nákladů na dohled tím, že dojde:</p> <p>k omezení duplicit při poskytování informací dohledovým orgánům ke sjednocení reportování zmíněným orgánům k vytvoření podmínek pro rovné zacházení v rámci dané skupiny, resp. EU</p>
<b>Spotřebitelé</b>	<p>vyšší míra ochrany spotřebitelů posílení důvěry spotřebitelů ve finanční trh</p>
<b>NÁKLADY A NEGATIVNÍ DOPADY</b>	
<b>Obecné</b>	
<b>ČNB</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– vyšší náklady vyplývající z účasti v kolegiích orgánů dohledu, např. účast na jednáních, zavedení systému pro předávání informací</li> <li>– přizpůsobení plánů dohlídek v úvěrových institucích činností dohodnutým v rámci kolegia</li> <li>– prodloužení času pro přijetí rozhodnutí o opatření ve vztahu k úvěrové instituci zejména pokud by došlo ke sporu mezi ČNB a domovským orgánem dohledu, o jehož řešení byl požádán CEBS</li> <li>– úpravy metodických postupů, přizpůsobení informačních systémů aj. v návaznosti na postupy dohodnuté v rámci kolegia</li> </ul>
<b>Instituce</b>	
<b>Spotřebitelé</b>	

### Zhodnocení dopadů

Implementace nových ustanovení Směrnice nebude pravděpodobně spojena s významnými negativními dopady. Naopak přinese posílení spolupráce dohledových orgánů při výkonu dohledu nad přeshraničními bankovními skupinami, lepší koordinaci řízení v případě vzniku

krizových situací a vytvoří předpoklady pro předcházení vzniku přeshraničních finančních krizí. V konečném důsledku povede k vyšší míře ochrany spotřebitelů a posílení finanční stability ČR. Vzhledem k tomu, že ČNB v současnosti nevykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby, nebude dotčena povinností zřídit kolegium orgánů dohledu. Lze očekávat pozitivní přínosy vyplývající z účasti ČNB v kolegiích orgánů dohledu včetně lepšího přístupu k informacím, který vytvoří předpoklady pro efektivnější výkon dohledu.

### **6.1.2 Systémově významná pobočka (článek 42a Směrnice)**

Dle stávající právní úpravy není domovský orgán dohledu povinen poskytovat hostitelskému orgánu informace týkající se úvěrové instituce, která je na území hostitelského státu zastoupena pobočkou zahraniční banky. Nedostatek těchto informací může v případě vzniku finanční či ekonomické krize omezit možnosti hostitelského dohledového orgánu zabránit negativním dopadům na domácí finanční trh a v konečném důsledku může ohrozit finanční stabilitu země, na jejímž území pobočka zahraniční banky působí.

Směrnice nově zavádí možnost orgánů dohledu hostitelského státu označit pobočku zahraniční banky za významnou a získat tak právo být ze strany dohledového orgánu domovského státu, respektive orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě, informován o případné mimořádné situaci v rámci úvěrových institucí nebo jiných subjektů skupiny, která by mohla úvěrové instituce vážně ohrozit v době finanční krize. V této souvislosti získává orgán hostitelského státu právo být součástí kolegia zřizovaného orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby a získat tak informace týkající se např. významných sankcí a opatření přijatých příslušnými orgány včetně dodatečného požadavku na kapitál. V případě, že na území některého z členských států je pobočkou zahraniční banky zastoupena úvěrová instituce, která není součástí konsolidačního celku, orgán dohledu hostitelského státu má právo požádat orgán dohledu domovského státu o zřízení kolegia i v tomto případě.

Orgán dohledu hostitelského státu má právo označit pobočku zahraniční banky za významnou s tím, že bere v úvahu následující kritéria:

- podíl pobočky úvěrové instituce na vkladech v hostitelském státě přesahuje 2 %,
- pozastavení nebo ukončení činnosti zahraniční banky, jejíž pobočka může být označena za významnou, může mít významný dopad na tržní likviditu či platební, zúčtovací a vypořádací systémy v hostitelském státě,
- pobočku lze z hlediska počtu jejích klientů označit za významnou pro finanční trh hostitelského státu.

Orgán dohledu hostitelského státu je povinen informovat o svém záměru označit pobočku zahraniční banky za významnou orgán dohledu domovského státu, případně orgán

vykonávající dohled na konsolidovaném základě a sdělit důvody, které ho k takovému rozhodnutí vedou. Pobočka zahraniční banky by měla být označena za významnou po vzájemné dohodě příslušných orgánů dohledu. V případě, že dohody nebude dosaženo, má orgán dohledu hostitelského státu právo rozhodnout o její významnosti, je přitom povinen přihlédnout ke stanovisku orgánu dohledu domovského státu resp. orgánu vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě a o svém rozhodnutí jej informovat.

### **Popis dopadů**

<b>PŘÍNOSY A POZITIVNÍ DOPADY</b>	
<b>Obecné</b>	+ posílení finanční stability v důsledku omezení informační asymetrie mezi hostitelským a domácím orgánem dohledu
<b>ČNB</b>	+ efektivnější výkon dohledu ve svěřených oblastech v důsledku omezení informační asymetrie mezi domovským orgánem dohledu a ČNB + možnost být součástí kolegia a aktivně se podílet na rozhodování o přijetí příslušných opatření s dopady na domácí finanční trh viz tabulka v 6.1.1.
<b>Instituce</b>	snížení rizika, že v případě vzniku mimořádné situace v rámci úvěrové instituce, která prostřednictvím významné pobočky působí v ČR, dojde k efektu přelévání a negativním dopadům na domácí finanční trh
<b>Spotřebitelé</b>	vyšší míra ochrany spotřebitelů vyšší míra důvěry spotřebitelů ve finanční trh
<b>NÁKLADY A NEGATIVNÍ DOPADY</b>	
<b>Obecné</b>	
<b>ČNB</b>	– vyšší administrativní náročnost v případě povinnosti poskytovat informace vyplývající z dohledu nad úvěrovou institucí, která působí prostřednictvím významné pobočky v jiném členském státě – náklady na implementaci postupů souvisejících s určením systémově významné pobočky, pokud ČNB vystupuje jako hostitelský dohled – potřeba průběžného hodnocení významnosti poboček zahraničních bank působících na domácím finančním trhu, pokud ČNB vystupuje jako hostitelský dohled
<b>Instituce</b>	
<b>Spotřebitelé</b>	

### **Zhodnocení dopadů**

Transpozice příslušných ustanovení článku 42a Směrnice do právního řádu ČR nebude mít významné negativní dopady a bude znamenat pouze mírné zvýšení nákladů ČNB např. při vyhodnocování významnosti pobočky zahraniční banky působící na území ČR. Nová právní úprava by naopak měla přispět především k posílení finanční stability ČR, efektivnějšímu výkonu dohledu nad finančním trhem a vyšší míře ochrany spotřebitelů. V současné době je počet úvěrových institucí se sídlem v ČR působících v jiném členském státě prostřednictvím své pobočky velmi nízký a podobně není významný také počet poboček zahraničních bank působících v ČR, které lze označit za významné. Výše uvedené dopady tak budou v době, kdy nová právní úprava nabude účinnosti, zcela minimální.

### 6.1.3 *Výměna informací, spolupráce mezi orgány dohledu, centrálními bankami a ústředními orgány státní správy (Článek 42a, článek 49 a čl. 130 Směrnice)*

Za jednu z příčin vzniku a rozšíření finanční krize lze označit selhání krizového řízení regulátorů a orgánů dohledu spočívající mimo jiné také v nedostatečně efektivní komunikaci mezi těmito subjekty. Vzhledem k tomu, že dosavadní úprava tuto skutečnost dostatečně nereflektuje, vyvstala potřeba vyjasnění pravidel pro zajištění účinné spolupráce a výměny informací v krizových situacích mezi dohledovými orgány, centrálními bankami a příslušnými orgány státní správy.

V této souvislosti Směrnice nově zavazuje členské státy stanovit orgánům vykonávajícím dohled na konsolidovaném či individuálním základě povinnost v mimořádných situacích ohrožujících likviditu trhu a stabilitu finančního systému v jakémkoliv členském státě poskytnout centrálním bankám Evropského systému centrálních bank a příslušným orgánům státní správy dotčených členských států informace, které mají význam pro plnění úkolů a výkon jejich činnosti stanovených právními předpisy.

Nová právní úprava také zavazuje orgány dohledu členských států na základě dostupných informací respektovat potenciální dopad svých rozhodnutí na stabilitu finančního systému ostatních členských států. Při výkonu dohledu jsou příslušné orgány povinny vycházet z pokynů, doporučení a standardů přijatých Evropským výborem orgánů bankovního dohledu, aktivně se podílet na jeho činnosti a usilovat o konvergenci nástrojů a postupů mezi dohledovými orgány členských zemí.

#### **Popis dopadů**

<b>PŘÍNOSY A POZITIVNÍ DOPADY</b>	
<b>Obecné</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ zpřesnění pravidel pro výměnu informací za normálních situací</li> <li>+ efektivnější řízení v krizových situacích</li> <li>+ posílení finanční stability</li> <li>+ harmonizace pravidel dohledu</li> </ul>
<b>ČNB</b>	+ posílení přístupu k relevantním informacím
<b>Instituce</b>	
<b>Spotřebitelé</b>	vyšší míra ochrany spotřebitelů
<b>NÁKLADY A NEGATIVNÍ DOPADY</b>	
<b>Obecné</b>	–
<b>ČNB</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– vyšší náklady v důsledku povinnosti sdílet informace</li> <li>– povinnost zvažovat dopad rozhodnutí ČNB na finanční stabilitu ostatních členských zemí</li> <li>– vycházet z doporučení a standardů CEBS s tím, že bude odůvodněn odchýlný postup</li> </ul>
<b>Instituce</b>	
<b>Spotřebitelé</b>	

#### **Zhodnocení dopadů**

V souvislosti s přijetím nové právní úpravy lze očekávat převážně pozitivní dopady spočívající především ve vyjasnění stávajících povinností týkajících se koordinace a sdílení

informací mezi orgány odpovědnými za finanční stabilitu v případě vzniku výjimečných situací a vytvoření předpokladů pro efektivní krizové řízení. Pozitivně lze hodnotit také stanovení povinností vedoucích ke sbližování pravidel dohledu členských zemí. Nová regulace však na druhé straně znamená také určité omezení autonomie ČNB v rámci výkonu dohledu a přijímání konkrétních rozhodnutí při zachování odpovědnosti a práv stanovených orgánům dohledu právem Evropských společenství.

## **7 Konzultace**

Gestorem implementace Směrnice v České republice je Ministerstvo financí. Návrh předkládaného zákona byl připraven gestorem ve spolupráci s experty České národní banky.

## **8 Implementace a vynucování**

Implementací pravidel týkajících se hybridních kapitálových nástrojů, pravidel angažovanosti, sekuritizace a dalších technických změn bude pověřena Česká národní banka. Implementace ustanovení v oblasti dohledu nad činností úvěrových institucí a spolupráce příslušných orgánů bude provedena novelou zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, zákona o podnikání na kapitálovém trhu a zákona o České národní bance.

Vynucování nově stanovených pravidel bude probíhat standardně prostřednictvím výkonu dohledu ČNB nad finančním trhem při možnosti využití všech opatření k nápravě a sankčních pravomocí, které dává ČNB k dispozici zákon o bankách, zákon o spořitelních a úvěrních družstvech a zákon o podnikání na kapitálovém trhu.

## **9 Přezkum účinnosti**

Mechanismus přezkumu některých ustanovení a pravidelného přezkumu dopadů směrnice na hospodářský cyklus je zakotven již ve směrnici 2006/48/ES. Nová ustanovení článku 156 ukládají Komisi, aby do 31.12. 2009

- přezkoumala Směrnici jako celek s cílem lépe analyzovat problémy obezřetnostní politiky na makroúrovni a předložila o tom Evropskému parlamentu a Radě zprávu,
- předložila Evropskému parlamentu a Radě zprávu o očekávaném dopadu ustanovení článku 122a týkajícího se expozic vůči převedenému úvěrovému riziku a do 1. 1. 2012 předložila zprávu o účinnosti tohoto článku s ohledem na vývoj na mezinárodním trhu,
- předložila Evropskému parlamentu a Radě zprávu o přezkumu opatření na posílení transparentnosti mimoburzovních trhů.

Komise je dále povinna do 1. 1. 2011 předložit zprávu o pokroku, kterého dosáhl Evropský výbor orgánů bankovního dohledu při vytváření jednotných standardů a do 31. 12. 2011 přezkoumat uplatňování Směrnice se zaměřením na články 68 až 73, článek 80 odst. 7 a 8 a článek 113 odst. 4 a o výsledcích přezkumu předložit zprávu Evropskému parlamentu a Radě. Na národní úrovni bude přezkum účinnosti nové právní úpravy zajišťovat v rámci výkonu dohledu nad finančním trhem Česká národní banka.

## **10 Předpokládané dopady na státní rozpočet**

Z navrhované právní úpravy nevyplývají dopady na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty ani na podnikatelské prostředí České republiky.

## **II. Zhodnocení souladu návrhu zákona s ústavním pořádkem České republiky**

Návrh zákona je v souladu s Ústavou založeným ústavním pořádkem České republiky. Návrh zákona přihlíží zejména k čl. 98 odst. 1 Ústavy, podle kterého lze do činnosti České národní banky zasahovat pouze zákonem, a dále k čl. 2 odst. 2 a čl. 26 Listiny základních práv a svobod.

Návrh zákona se dále dotýká čl. 10a Ústavy, neboť Směrnice požaduje upravit v našem právním řádu možnost přenosu dohledové pravomoci České národní banky nad členy konsolidačních celků působícími na finančním trhu sídlících na území České republiky. V souladu s cit. článkem 10a Ústavy bude toto možné na základě mezinárodní smlouvy, k jejíž ratifikaci je třeba souhlasu Parlamentu České republiky.

## **III. Zhodnocení souladu návrhu zákona s mezinárodními smlouvami a slučitelnost s právními akty Evropských společenství**

Návrh zákona je v souladu s mezinárodními smlouvami, jimiž je Česká republika vázána.

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

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

S ohledem na velmi krátké lhůty pro nabytí platnosti a účinnosti transpozičních předpisů stanovené ve Směrnici (tj. ke dni 31. října 2010 a ke dni 31. prosince 2010) i v Návrhu směrnice (1. ledna 2011 a 31. prosince 2011) a s přihlédnutím k jejich cíli, jímž je posílení stability bankovního sektoru a celého finančního trhu, je nezbytně nutné, aby navrhovaná právní úprava nabyla platnosti a účinnosti co nejdříve. Důležité také je, že zmíněné směrnice vytvářejí lepší předpoklady pro posílení spolupráce mezi orgány dohledu nad přeshraničními bankovními skupinami v rámci kolegií regulátorů, což je zvláště významné vzhledem k vlastnické struktuře českého bankovního sektoru. Navíc se umožňuje orgánům dohledu hostitelského státu označit pobočku zahraniční banky za systémově významnou, což jim umožní získat přístup k širšímu spektru informací nezbytných pro efektivnější výkon dohledu.

Projednání navrhovaného zákona a jeho schválení je tedy nutné v co nejkratším termínu, jinak České republice hrozí postih za nesplnění jejich povinností plynoucích z členství v Evropské unii.

Z těchto důvodů se navrhuje, aby Poslanecká sněmovna vyslovila s návrhem zákona souhlas již v prvním čtení v souladu s ustanovením § 90 odst. 2 zákona č. 90/1995 Sb., o jednacím řádu Poslanecké sněmovny, ve znění pozdějších předpisů.

## **B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST**

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

#### **K článku I**

##### **K bodu 1 (§ 1)**

Jak vyplývá z čl. 4 odst. 1 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES ze dne 16. září 2009, kterou se mění směrnice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokud jde o banky přidružené k ústředním institucím, některé položky kapitálu, velkou angažovanost, režimy dohledu a krizové řízení (dále jen „směrnice 2009/111/ES“) i z čl. 3 odst. 1 návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizace a o dohled nad politikami odměňování (COM(2009) 362 v konečném znění, dále také jen „Návrh směrnice“), musí zákon obsahovat odkaz na směrnici, kterou transponuje. Z tohoto důvodu se aktualizuje poznámka pod čarou tak, aby obsahovala úplný výčet zákonem o bankách transponovaných směrnic. Zároveň dochází ke zpřesnění citace názvů ostatních, v tomto zákoně transponovaných směrnic, jsou uvedeny tak, jak byly vyhlášeny v Úředním věstníku EU. V návaznosti na změny v terminologii, k nimž došlo po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost, se dosavadní odkaz na „právo Evropských společenství“ nahrazuje odkazem na „právo Evropské unie“.

**K bodům 2 až 5 (§ 5a odst. 1 a 2, § 5a odst. 6, § 5c odst. 3, § 5d odst. 1, § 5e odst. 1 písm. c), § 5k odst. 4, § 5l odst. 2, § 8b odst. 3 a 6, § 11a odst. 1, 2, 5 až 7 a 9 písm. c), § 12a odst. 1, § 13, § 14, § 16a odst. 2 a 3, § 25a odst. 7, § 26e odst. 5, § 38d odst. 1 a 2, § 38j odst. 1 písm. b), § 41e odst. 3 a v § 41l odst. 1)**

Po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost došlo i ke změně některé základní terminologie – např. „Komise Evropských společenství“ je nyní již s oporou v primárním právu označována jako „Evropská komise“ a dosavadní odkaz na „právo Evropských společenství“ se nahrazuje odkazem na „právo Evropské unie“. Nahrazení pojmu tedy reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

##### **K bodu 6 (§ 5n a § 5o)**

##### **K § 5n**

##### **K odstavci 1**

V souladu s cílem směrnice 2009/111/ES, jímž je zvýšení účinnosti režimů dohledu, se zavádí nový pojem významná pobočka, jíž se v souladu s definicí uvedenou v nově upraveném čl. 42a odst. 1 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (přepřacované znění), (dále jen „směrnice 2006/48/ES“), rozumí pro účely zákona o bankách jak pobočka zahraniční banky se sídlem v členském státě Evropské unie, tak pobočka banky, jež má sídlo na území České republiky za předpokladu, že tuto pobočku za významnou označí orgán bankovního dohledu hostitelského státu. Odkaz na soulad s právem Evropské unie na konci odstavce 1 je zde uveden právě z toho důvodu, že pobočku za významnou může označit i orgán dohledu jiného členského státu, a to podle předpisu tohoto členského státu, kterým byla implementována směrnice 2009/11/ES. Za účelem zabránění nepřesné aplikace a interpretace dotčených ustanovení, ke které by mohlo dojít nedůslednou implementací směrnice 2009/111/ES v jiných členských státech, klade se v tomto ustanovení zákona uvedením odkazu na právo Evropské unie důraz na dodržení souladu s cíli vyjádřenými ve směrnici 2009/111/ES. Výslovný odkaz na právo Evropské unie by měl tedy zabránit situaci, kdy by orgán dohledu České republiky musel respektovat (a plnit povinnosti z toho vyplývající podle § 5o odst. 2 až



4 zákona o bankách) označení pobočky banky, jež má sídlo na území České republiky, za významnou zahraničním orgánem dohledu, ke kterému by nedošlo v souladu s požadavky směrnice 2009/111/ES.

Významnou pobočkou se podle zákona o bankách rozumí i pobočka jakékoli zahraniční úvěrové instituce, jejímž prostřednictvím vykonává svou činnost na území České republiky, jestliže tato úvěrová instituce vykonává jako svou hlavní činnost činnosti uvedené v § 1 odst. 1 a odst. 3 zákona o bankách.

#### K odstavci 2

V případě, že Česká národní banka shledá důvody pro označení pobočky zahraniční banky za významnou, informuje o svém záměru příslušný orgán dohledu domovského členského státu a v případě, že je tato úvěrová instituce členem skupiny evropské ovládající banky, skupiny evropské finanční holdingové osoby nebo skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, informuje o tom orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad touto skupinou. Dokument obsahující informaci o záměru České národní banky musí být odůvodněn.

#### K odstavci 3

Odstavec 3 vymezuje kritéria, podle kterých postupuje Česká národní banka jakožto orgán bankovního dohledu hostitelského státu při rozhodování, zda je na místě označit pobočku zahraniční banky za významnou.

#### K odstavcům 4, 5 a 6

Česká národní banka při označení pobočky zahraniční banky za významnou úzce spolupracuje s příslušným orgánem dohledu uvedeným v odstavci 2 tak, aby v této otázce bylo dosaženo společné dohody. Pokud přes úsilí České národní banky této dohody ve lhůtě podle odst. 4 dosaženo nebude, pak Česká národní banka po náležitém zohlednění stanoviska dotčeného orgánu rozhodne sama (nejedná se však o rozhodnutí ve smyslu zákona č. 500/2004 Sb., správní řád) a bezodkladně zašle své rozhodnutí i s odůvodněním tomuto orgánu.

### **K § 5o**

#### K odstavci 1

Na rozdíl od ustanovení § 5n, které upravuje postup České národní banky v případě, kdy je v pozici hostitelského orgánu dohledu, zakotvuje toto ustanovení postup České národní banky jakožto domovského orgánu dohledu při označení pobočky banky, která má sídlo na území České republiky, za významnou. Obdobně jako v ustanovení § 5n se o tomto označení uzavírá dohoda, v tomto případě mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu hostitelského státu.

Odkaz na soulad s právem Evropské unie v tomto odstavci je zde uveden právě z toho důvodu, že pobočku za významnou může označit i orgán dohledu jiného členského státu, a to podle předpisu tohoto členského státu, kterým byla implementována směrnice 2009/11/ES. Za účelem zabránění nepřesné aplikace a interpretace dotčených ustanovení, ke které by mohlo dojít nedůslednou implementací směrnice 2009/111/ES v jiných členských státech, klade se v tomto ustanovení zákona uvedením odkazu na právo Evropské unie důraz na dodržení souladu s cíli vyjádřenými ve směrnici 2009/111/ES. Výslovný odkaz na právo Evropské unie by měl tedy zabránit situaci, kdy by orgán dohledu České republiky musel respektovat (a plnit povinnosti z toho vyplývající podle § 5o odst. 2 až 4 zákona o bankách)

označení pobočky banky, jež má sídlo na území České republiky, za významnou zahraničním orgánem dohledu, ke kterému by nedošlo v souladu s požadavky směrnice 2009/111/ES.

#### K odstavcům 2 a 3

Tato ustanovení, reflektují obecný záměr novely zlepšit spolupráci odpovědných orgánů především v krizových situacích.

Odstavec 2 se vztahuje na případy, kdy Česká národní banka vykonává dohled nad bankou, jejíž významná pobočka se nachází na území jiného členského státu. Toto ustanovení také posiluje práva příslušných orgánů dohledu hostitelských států na informace. Pokud nastane vývoj v bance podle § 38h odst. 3 písm. c) či bude bance uložena sankce nebo opatření k nápravě podle § 38h odst. 3 písm. d), je Česká národní banka povinna informovat o tom orgány dohledu hostitelského státu.

Odstavec 3 je pak ustanovením, jež má napomoci rychlé výměně informací pro případ, že by nastal nepříznivý vývoj v bance se sídlem na území České republiky, která působí prostřednictvím své významné pobočky na území jiného členského státu. Ukládá České národní bance obecnou informační povinnost v případech, kdy tento nepříznivý vývoj zjistí, a to bezodkladně poté.

#### K odstavci 4

Česká národní banka, jakožto orgán dohledu nad bankou, která vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím významné pobočky, má nově povinnost zřídit a předsedat tzv. kolegiím orgánů dohledu. Členy kolegií jsou orgány dohledu těch hostitelských států, na jejichž území banka působí prostřednictvím významné pobočky. Cílem této nové úpravy obsažené v čl. 42a odst. 3 směrnice 2006/48/ES je především zefektivnit výkon dohledu, usnadnit výměnu informací mezi dotčenými orgány dohledu apod.

Kromě kolegií zřizovaných podle tohoto ustanovení zřizuje Česká národní banka kolegia i podle nového § 26l v případě, že vykonává bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby. Podle § 26l odst. 3 písm. c) zákona jsou členy tohoto kolegia také orgány dohledu hostitelských států, na jejichž území působí významná pobočka. V § 26l odst. 4 a 5 je obsažena podrobnější úprava týkající se způsobu jednání kolegia a povinností České národní banky s tím souvisejících, z tohoto důvodu se na tuto úpravu, v souladu s čl. 42a odst. 3 směrnice 2006/48/ES, odkazuje.

#### K odstavci 5

K plnění úkolů podle odstavců 2, 3 a 4 je Česká národní banka povinna až poté, co se o označení pobočky za významnou dozví, resp. poté, co bude uzavřena příslušná dohoda o označení pobočky za významnou. Tento odstavec tedy pamatuje typicky na situace, kdy nedojde k uzavření dohody podle odstavce 1 a například v rozporu se směrnicí nebude Česká národní banka příslušným orgánem dohledu hostitelského státu informována o označení pobočky banky za významnou. V takovém případě by povinnosti dle odstavců 2, 3 a 4 plnit nemohla.

#### **K bodu 7 (§ 8b odst. 1)**

Jedná se pouze o legislativně-technické zpřesnění. Věcně se nic nemění, jelikož pobočka zahraniční banky se dle § 8b odst. 6 řídí požadavky na řídicí a kontrolní systém přiměřeně.

#### **K bodu 8 (§ 8b odst. 1 písm. a) bod 4))**

Nově je součástí řídicího a kontrolního systému banky a pobočky zahraniční banky také systém odměňování, který stanoví pravidla pro určení odměn osob majících významný vliv na podstupovaná rizika a jejich míru.

S cílem zachovat dosavadní systematiku zákona o bankách je v tomto ustanovení systém odměňování vymezen jen v obecné rovině; podrobnější úprava požadavků na tuto část řídicího a kontrolního systému bude promítnuta v souladu s § 8b odst. 5 zákona o bankách do vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

Systém odměňování bude zahrnovat např. pravidla rozdělení odměny výše uvedených osob na pevnou a pohyblivou složku, podmínky její výplaty (např. odložení splatnosti určené části odměny apod.), a způsob posuzování výkonnosti těchto osob, což je jeden z faktorů, jenž má významný vliv pro určení pohyblivé složky jejich odměny.

Tyto úpravy reflektují další změny směrnice 2006/48/ES obsažené v Návrhu směrnice.

#### **K bodu 9 (§ 11a odst. 10)**

Odstavec 10 je doplněn o povinnost bank a poboček zahraničních bank, které nepoživají výhody jednotné licence podle práva Evropské unie, zavádět příslušné postupy a zásady, podle kterých budou postupovat při hodnocení, zda plně informují účastníky trhu o jimi podstupovaných rizicích. Výčet informačních povinností pro tento účel stanoví Česká národní banka vyhláškou.

Odstavec 10 implementuje směrnici 2006/48/ES v novelizovaném článku 145 odst. 3, kde se zavádí speciální režim ve vztahu k uveřejňování informací o podstupovaných rizicích. Směrnice neukládá povinnost zveřejnit, který údaj a proč nebyl do zveřejnění zahrnut, pokud jde o dodatečné informace, které je třeba zveřejnit pro poskytnutí plné informace o rizikovém profilu instituce. § 11a odst. 7 se tedy ve vztahu k těmto dodatečným informacím, jež je třeba zveřejnit, neaplikuje.

#### **K bodům 10 a 11 (§ 12a odst. 1, § 12a odst. 8 písm. a))**

V návaznosti na nový čl. 122a směrnice 2006/48/ES, jímž se zavádí regulační požadavky pro osoby, které se účastní sekuritizace, je v § 12a odst. 1 zákona o bankách uložena bankám nová povinnost dodržovat pravidla pro převod rizik. Jedná se o kvantitativní a kvalitativní požadavky uložené bankám v EU, které se účastní sekuritizace jako původce, sponzor, resp. původní věřitel sekuritizovaných expozic nebo investor do těchto expozic.

S ohledem na to, že vymezení pojmu sekuritizace včetně dalších souvisejících pojmů a podrobná úprava této problematiky je již obsažena ve vyhlášce č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, byl při transpozici čl. 122a směrnice 2006/48ES zachován současný koncept, tedy podrobnější úprava pravidel pro převod rizik bude promítnuta opět do této vyhlášky.

#### **K bodu 12 (§ 12b odst. 1)**

Text se upravuje s ohledem na sjednocení dikce, pokud jde o odkazy na nařízení Evropské unie v českých právních předpisech.

#### **K bodu 13 (§ 12b odst. 8 písm. b))**

Výčet požadavků pro hodnocení osob, jež mají být zapsány do seznamu agentur pro úvěrové hodnocení, je rozšířen v souladu s novelizovanými ustanoveními čl. 81 odst. 2 a čl. 97 odst. 2 směrnice 2006/48/ES. Důvodem novelizace bylo v tomto směru nově přijaté nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách.

#### **K bodu 14 (§17a odst.2)**

Úprava textu nad rámec transpozice. Dochází k přeformulování definice finanční instituce, čímž se dosahuje její shodné znění v zákoně o bankách a v zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech.

#### **K bodu 15 (§ 25 odst. 4 a 5)**

Povinnost České národní banky přihlížet při výkonu své působnosti ke sblížování nástrojů a postupů bankovního dohledu, zapojit se do činnosti Evropského výboru orgánů bankovního dohledu (pro nějž se v tomto ustanovení zavádí legislativní zkratka) a vycházet při výkonu bankovního dohledu z aktů tímto orgánem vydaných, reflektuje úpravu obsaženou v novém čl. 42b odst. 1 směrnice 2006/48/ES.

#### **K bodům 16, 17 a 18 (§ 25a odst. 4 písm. j) a l))**

Nově upravené písmeno j) vychází z novelizovaného článku 49 písm. a) směrnice 2006/48/ES. Písmeno j) představuje výjimku z porušení povinnosti mlčenlivosti pro případ běžných situací v tom smyslu, že se za něj nepovažuje sdělení informací určených k výkonu funkce centrálních bank Evropského systému centrálních bank. Nové znění tedy představuje zúžení oproti původnímu znění písm. j), jež odkazovalo obecně na centrální banky.

Novelizovaný článek 50 směrnice 2006/48/ES je transponován do nového písmene l). Orgánem veřejné moci se zde má na mysli takový orgán členského státu, jemuž byla právním řádem daného členského státu svěřena příprava právních předpisů (včetně prováděcích právních předpisů) v oblasti dohledu nad úvěrovými a finančními institucemi. Vzhledem k různorodosti vymezení působnosti v oblasti přípravy legislativy dohledu nad finančním trhem v jednotlivých členských státech nelze v textu zákona specifikovat, o který orgán veřejné moci se bude v konkrétních případech jednat. Totéž platí i pro případné osoby provádějící výkon kontrolní činnosti na základě pověření daného orgánu veřejné moci, k jehož vydání jej opravňuje právní řád tohoto členského státu.

#### **K bodu 19 (§ 25b)**

V souladu s novelizovaným čl. 49 odst. 3 a čl. 50 směrnice 2006/48/ES se nahrazuje dosavadní právní úprava. V případě, že při výkonu dohledu na individuálním základě Česká národní banka zjistí, že nastala mimořádná situace v České republice, je povinna informovat jednak příslušné orgány a instituce jiných členských států, na které může mít mimořádná situace dopad, jednak Ministerstvo financí ČR.

Pro pojem „mimořádná situace“, který se dále používá v § 26j zákona, se zavádí v § 25b legislativní zkratka. Toto ustanovení je k § 26j komplementární, neboť § 26j upravuje obdobně postup České národní banky při výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě.

#### **K bodu 20 a 21 (§ 26 odst. 1 písm. a) bod 12., 13. a 14.)**

##### K § 26 odst. 1 písm. a) bod 12.

Nedostatkem v činnosti banky nebo pobočky zahraniční banky, která nepoživá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie, může nově být i nesprávné stanovení pohyblivé

složky odměny osob, jejichž činnost má významný vliv na podstupovaná rizika. Tímto nedostatkem je stanovení pohyblivé složky odměny tak, že její výše není v souladu s kapitálem, který je třeba udržovat v objemu dostatečně pokrývajícím rizika (upravuje §12a a §12c).

V souladu s upraveným čl. 136 odst. 1 písm. f) směrnice 2006/48/ES se do odstavce 1 písmene a) doplňuje oprávnění vyžadovat způsob nápravy předmětného nedostatku, tj. omezení pohyblivé složky odměny.

#### K § 26 odst. 1 písm. a) bod 13. a 14.

V návaznosti na čl. 63a odst. 2 pododst. 2 věty poslední a odst. 3 pododst. 3 věty první směrnice 2006/48/ES se doplňují nové body 13. a 14. Účelem těchto ustanovení je poskytnout orgánu dohledu pravomoc uložit takové opatření k nápravě, které povede k udržení, stabilizaci nebo zlepšení kapitálové přiměřenosti, platební schopnosti nebo celkové finanční situace povinné osoby v případě, že tato zahrnuje do svého vedlejšího původního kapitálu tzv. hybridní (finanční) nástroje.

#### **K bodu 22 (§ 26 odst. 1 písm. h))**

V novelizovaném ustanovení se jednak výslovně stanoví, že při uložení tohoto opatření k nápravě spočívajícího v uložení dodatečného kapitálového požadavku bance bere Česká národní banka ohled na výsledky přezkumu a vyhodnocení, které provádí podle § 25 odst. 3 zákona, jednak se pro zpřesnění uvádí demonstrativní výčet nedostatků, které mohou vést k uložení opatření k nápravě tohoto druhu. V návaznosti na nový § 26k, na jehož základě může Česká národní banka při výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě uložit toto opatření k nápravě také zahraniční úvěrové instituci - členovi konsolidačního celku, se nově doplňuje, že Česká národní banka může požadovat navýšení kapitálu v míře větší, než umožňují zahraniční právní předpisy.

#### **K bodu 23 (§ 26 odst. 3 písm. h)**

Jedná se o legislativně – technickou úpravu chybného odkazu.

#### **K bodům 24 a 25 (§ 26c odst. 7, 8, 9 a 10)**

V souvislosti s transpozicí směrnice 2009/111/ES dochází ke zpřesnění dosavadní transpozice čl. 131 směrnice 2006/48/ES do zákona o bankách. Česká národní banka může za účelem zajištění efektivního výkonu bankovního dohledu na konsolidovaném základě uzavírat písemná ujednání. Sjednání ujednání je tedy pro Českou národní banku dobrovolné. Smlouvami a ujednáními podle odstavců 7 a 9 může Česká národní banka svěřit úkoly týkající se koordinace a spolupráce a dále výkon bankovního dohledu nad členem dané skupiny se sídlem v České republice orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo evropské finanční holdingové osoby. Naopak, pokud Česká národní banka vykonává bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo evropské finanční holdingové osoby, mohou jí být svěřeny úkoly týkající se koordinace a spolupráce a dále výkon dohledu nad členem dané skupiny se sídlem v jiném členském státě. Uzavírání těchto smluv a ujednání je jedním z cílů činnosti kolegií podle § 26l odst. 2.

O uzavření smluv, jejichž předmětem je výkon dohledu nad členem dané skupiny (odstavce 9 a 10), musí Česká národní banka informovat Evropskou komisi.

Byť Směrnice hovoří při přenosu dohledové pravomoci nad dceřinými podniky o uzavření dvoustranné dohody mezi orgány dohledu, český právní řád neumožňuje uskutečnit tento

přenos jinak, než na základě mezinárodní smlouvy. V takové mezinárodní smlouvě pak musí být sjednán rozsah a podmínky výkonu tohoto dohledu a postup pro případ způsobení škody orgánem dohledu jiného členského státu jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem.

#### **K bodu 26 (§ 26e odst. 5)**

Po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost došlo i ke změně některé základní terminologie – „Komise Evropských společenství“ je nyní již s oporou v primárním právu označována jako „Evropská komise“. Nahrazení pojmu tedy reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

#### **K bodům 27 až 29 (§ 26i písm. a) až c)**

Povinnosti České národní banky jakožto orgánu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou evropské ovládající banky nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby se rozšiřují. V souladu s novelizovaným čl. 129 odst. 1 písm. b) a c) směrnice 2006/48/ES se zdůrazňuje význam plánování a koordinace postupu dotčených subjektů - novelizovaná písm. a) a b) se vztahují na povinnosti pro případ běžných i mimořádných situací, nové písm. c) pak v souladu se směrnicí pouze na případy krizových situací.

#### **K bodu 30 (§ 26j)**

##### K odstavci 1

Jde o transpozici novelizovaného článku 130 směrnice 2006/48/ES, které bylo přijato v reakci na probíhající krizi na finančním trhu s cílem usnadnit výměnu informací mezi dotčenými orgány, nastane-li mimořádná situace. České národní bance se ukládá povinnost sdělit určité informace příslušným orgánům v případě, kdy vykonává dohled na konsolidovaném základě (v evropském měřítku). Jedná se o ustanovení, které je komplementární k § 25b, v němž je zavedena legislativní zkratka pro pojem mimořádná situace.

##### K odstavci 2

Jde rovněž o transpozici novelizovaného článku 130 směrnice 2006/48/ES, situace zde je však obecnější. Česká národní banka má povinnost informovat příslušný orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě v jakémkoli členském státě, v němž má člen konsolidačního celku své sídlo nebo v němž vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, dozví-li se o okolnostech zapříčiňujících mimořádnou situaci. Dle tohoto odstavce se může Česká národní banka o mimořádné situaci dozvědět např. i z titulu své funkce měnového orgánu.

#### **K bodu 31 (§ 26k a § 26l)**

##### **K § 26k**

Směrnice 2009/111/ES zavádí koncept tzv. společných rozhodnutí v otázce určení dodatečných kapitálových požadavků. Oprávnění stanovit dodatečný kapitálový požadavek odpovídá v podmínkách zákona o bankách opatření k nápravě podle § 26 odst. 1 písm. h).

Podstata nové právní úpravy spočívá v tom, že v případě tzv. „evropských“ konsolidačních celků (tj. v podmínkách zákona o bankách skupiny evropské ovládající banky a skupiny evropské finanční holdingové osoby) se mají zúčastněné orgány dohledu dohodnout na určení dodatečných kapitálových požadavků pro celou skupinu (tj. pro všechny členy skupiny na individuálním i konsolidovaném základě) a vydat o tom společné rozhodnutí. V případě, že se dohody nepodaří dosáhnout do 4 měsíců (do konce roku 2012 je tato lhůta přechodným obdobím prodloužena na 6 měsíců – viz přechodné ustanovení v čl. II), má o dodatečných

kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě rozhodnout orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, zatímco o dodatečných kapitálových požadavcích na individuálním základě rozhodne orgán, který vykonává dohled na individuálním základě nad konkrétní institucí.

Vzhledem k tomu, že možnost společných rozhodnutí českého a zahraničního orgánu je v podmínkách českého právního řádu problematická, transponuje se uvedená konstrukce tak, že společné rozhodnutí vydává Česká národní banka v pozici orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě jako své vlastní rozhodnutí, avšak po dohodě s ostatními zúčastněnými orgány dohledu. Tím je smysl a účel transponované směrnice zachován. Obdobný postup byl zvolen již při transpozici původního znění čl. 129 odst. 2 směrnice 2006/48/ES, který upravuje společná rozhodnutí ve věcech schvalování speciálního přístupu pro výpočet kapitálových požadavků (§ 12a odst. 5 až 7 zákona o bankách).

#### K odstavcům 1 až 3

Tato ustanovení upravují postup České národní banky jako orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě (tzv. „home“ regulátor). V takovém případě je Česká národní banka oprávněna uložit opatření k nápravě spočívající v stanovení dodatečného kapitálového požadavku pro členy dotčené skupiny pouze po dohodě s ostatními zúčastněnými orgány dohledu (odstavec 1). Zda se v takovém případě dodatečný kapitálový požadavek stanoví na individuálním nebo konsolidovaném základě, vyplývá z toho, jakým způsobem konkrétní instituce udržuje kapitálovou přiměřenost. Nedojde-li k dohodě mezi zúčastněnými orgány dohledu ve stanovené lhůtě, je Česká národní banka oprávněna stanovit dodatečný kapitálový požadavek samostatně pro ty členy konsolidačního celku, nad nimiž vykonává dohled (odstavec 3).

#### K odstavci 4

Upravuje se postup České národní banky jako orgánu vykonávajícího dohled na individuálním základě nad členem konsolidačního celku (tzv. „host“ regulátor). V takovém případě je Česká národní banka oprávněna vydat rozhodnutí o stanovení dodatečného kapitálového požadavku samostatně pro ty členy skupiny, nad nimiž vykonává dohled (což je vyjádřeno výrazem „bance“, který v terminologii zákona o bankách označuje pouze českou banku), ovšem vždy pouze za podmínky, že ve stanovené lhůtě nedojde k dohodě mezi zúčastněnými orgány dohledu.

#### K odstavcům 5 a 6

Odstavec 5 upravuje zapojení Evropského výboru orgánů bankovního dohledu, pro nějž je nově v § 25 odst. 4 zákona o bankách zavedena legislativní zkratka „Výbor“. V odstavci 6 je řešen režim pravidelného přezkumu vydaných rozhodnutí.

#### K odstavci 7

Směrnice 2009/111/ES předpokládá, že společné rozhodnutí (které může mít formu rozhodnutí zahraničního orgánu dohledu) může stanovit dodatečný kapitálový požadavek i českým úvěrovým institucím. Rozhodnutí zahraničních orgánů nejsou v České republice bez dalšího závazná, a proto je třeba tuto závaznost výslovně zakotvit. Obdobně se předpokládá, že rozhodnutí České národní banky budou za analogických podmínek závazná v jiných členských státech, což ovšem český zákon řešit nemůže.

### **K § 261**

### K odstavcům 1 a 2

Na rozdíl od nového § 5o odst. 4, na jehož základě se zřizují kolegia v případě, kdy Česká národní banka vykonává dohled nad bankou, která působí prostřednictvím zahraniční pobočky, se ustanovení § 26l použije v případě, že Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě. Zřizování a činnost kolegií nově upravuje čl. 131a směrnice 2006/48/ES. Jejich hlavním cílem je usnadnit koordinaci a spolupráci České národní banky a ostatních orgánů dohledu, které jsou členy kolegia, při plnění úkolů uvedených v § 26i a 26j zákona, a to při běžných i mimořádných situacích. Jedná se tedy zejména o jejich spolupráci při výměně informací, rozhodování o některých důležitých otázkách dohledu, např. o uzavírání smluv a ujednání podle § 26c odst. 7-10. V rámci kolegia může Česká národní banka také koordinovat ostatní dotčené orgány dohledu při provádění přezkumu a vyhodnocování výkonu dohledu a může přijmout tzv. společná rozhodnutí o uložení opatření k nápravě spočívajícího ve stanovení dodatečného kapitálového požadavku (viz také § 26k). Ke zřízení kolegia uzavírá Česká národní banka s ostatními dotčenými orgány dohledu písemné ujednání.

### K odstavcům 3, 4, 5 a 6

Jak vyplývá ze směrnice 2009/111/ES, jsou členy kolegia kromě dotčených orgánů dohledu i centrální banky, to platí však pouze v případě, že to je účelné. Zvláštní požadavek platí v případě členství orgánů dohledu třetích států (musí být zajištěn určitý stupeň ochrany informací, které jsou či mají být poskytnuty).

Pokud jde o organizaci činnosti kolegia, je tato v pravomoci České národní banky, která jednotlivým jednáním kolegia také předsedá. Vzhledem k tomu, že ne všechna jednání kolegia mohou být přínosná pro všechny členy kolegia, určí Česká národní banka, kteří členové kolegia se konkrétního jednání zúčastní. Dále jsou upraveny některé její informační povinnosti, a to jak ve vztahu k členům kolegia, tak i vůči Evropskému výboru orgánů bankovního dohledu (pro tento orgán se v § 25 odst. 4 zákona zavádí legislativní zkratka „výbor“). Tím je promítnut jeden z cílů Směrnice 2009/111/ES, jímž je sbližování nástrojů a postupů výkonu dohledu v rámci EU.

### **K bodu 32 (§ 29 odst.1)**

Jedná se o výslovné zakotvení práva subjektů pod nucenou správou na přístup ke své dokumentaci za účelem podání opravného prostředku proti zavedení nucené správy. Tento požadavek je zpracován jako reakce na rozsudek ESLP ze dne 31. července 2008, Družstevní záložna PRIA a ostatní proti České republice, č. 72034/01.

Opravným prostředkem, který lze podat proti nucené správě, je rozklad dle § 152 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „SŘ“). Rozhodnutí o uvalení nucené správy lze také zvrátit pomocí institutu nového rozhodnutí dle §§ 101-102 SŘ, kdy se nejedná o opravný prostředek, či docílením obnovy řízení dle §§ 100 a 102 SŘ. Dále je možno postupovat ve správním soudnictví, a to žalobou proti rozhodnutí správního orgánu dle § 65 zákona č. 150/2002 Sb., soudní řád správní, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „SŘS“); kasační stížností dle § 102 SŘS a obnovou řízení dle § 111 SŘS, v úvahu připadá i ústavní stížnost, případně podání k Evropskému soudu pro lidská práva.

Oprávnění k podání opravných prostředků a návrhů uvedených v předchozím odstavci náleží orgánům společnosti oprávněným jednat za společnost před zavedením nucené správy, tedy v zásadě těm členům statutárního orgánu, kteří by byli oprávněni jednat za společnost, nebýt nucené správy. Formulace nevylučuje ani další osoby, pokud by jim bylo přiznáno právo



jednat v této věci za banku, ostatně ani dosavadní znění zákona o bankách podobné výslovné omezení neznalo a hovořilo obecně o „orgánech banky“. Zároveň nemůže jít o akcionáře banky („Oprávněnou osobou k podání správní žaloby proti rozhodnutí o zavedení nucené správy není akcionář (společník) takové osoby, byť by byl i jediným akcionářem.“, viz rozhodnutí Vrchního soudu v Praze č. j. 5 A 55/97), ani členy dozorčí rady nebo osoby mimo společnost, neboť jejich oprávnění jednat v této věci z ničeho neplyne.

Žadatel bude muset doložit vazbu žádosti na obranu proti nucené správě, nelze tedy např. požadovat paušálně kopii veškeré dokumentace za poslední tři roky. Správce bude moci žádosti nevyhovět pouze, pokud bude zjevně neopodstatněná. Žadatel nemá v zájmu ochrany dokumentů banky právo na nahlížení, ale pouze na kopii dokumentace. Na základě kopií ale může žadatel označit důkazy soudu, a v případě pochyb o pravosti si může soud vyžádat originály, což zároveň zaručuje, že nucený správce nezneužije situace k poskytování zkreslených kopií.

### **K bodu 33 (§ 38 odst. 3 písm. m)**

Údaje o záležitostech týkajících se klienta mohou mít pro zpravodajské služby velký význam při plnění úkolů v jejich působnosti, zejména při zajišťování informací o činnostech, jejichž důsledky mohou ohrozit významné ekonomické zájmy České republiky nebo informací týkajících se organizovaného zločinu. Pro účely plnění konkrétního úkolu v působnosti zpravodajské služby (viz § 5 zákona č. 153/1994 Sb., o zpravodajských službách České republiky) není dosud zakotvena v zákoně o bankách povinnost banky poskytnout zprávu o záležitostech klienta, proto se doplňuje nové písmeno m).

Uvedený návrh je v souladu s mezinárodními závazky České republiky, zejm. s Mezinárodní úmluvou o potlačování financování terorismu, která byla vyhlášena pod č. 18/2006 Sb. m.s. a pro Českou republiku vstoupila ve svou platnost 26. ledna 2006. Touto úmluvou se Česká republika zavázala, že přijme opatření na identifikaci a odhalení finančních prostředků použitých anebo určených na účely spáchání teroristických činů touto úmluvou vymezených. Navrhovaná změna zákona o bankách si dále klade za cíl vytvořit právní rámec pro poskytování informací o klientech, na které se vztahují mezinárodní sankce a se kterými je spojeno riziko financování terorismu a přípravy teroristických akcí.

Omezení bankovního tajemství vůči zpravodajským službám je zakotveno v mnoha právních rádech států Evropy – např. v Německu, Maďarsku, Slovensku, Itálii.

Podrobná úprava podmínek a případů, ve kterých mohou zpravodajské služby žádat od bank poskytnutí informací o klientovi, je obsažena v § 11a, který je předmětem změny zákona o zpravodajských službách ČR viz část pátá.

### **K bodům 34 a 35 (§ 38a odst. 2 a 3)**

V souvislosti s přistoupením České národní banky k „*Memorandum of Understanding on the Exchange of Information among National Central Credit Registers for the Purpose of Passing it on to Reporting Institutions*“ dochází k menším úpravám § 38a odst. 2 a 3; nejedná se tedy o transpozici směrnice 2009/111/ES ani Návrhu Směrnice. Smyslem memoranda je zejména zpřístupnění informací o úvěrech nad 25 000 EUR ze zahraničních veřejných registrů tuzemským úvěrovým institucím. Tuzemské banky tak budou mít při poskytování úvěrů domácím subjektům komplexnější informace o jejich zahraniční úvěrové angažovanosti a současně mohou poskytovat i přeshraniční úvěry zahraničním subjektům se zohledněním jejich úvěrové historie získané prostřednictvím České národní banky z partnerských

zahraničních registrů. Obecné omezení rizikovosti poskytnutých úvěrů může ve svém důsledku vést banky k lepší nabídce úvěrů pro bonitní dlužníky. Úprava odst. 2 technicky navazuje na změnu odst. 3. Doplněný odst. 3 umožňuje, aby se data získaná z partnerských zahraničních databází stala součástí Centrálního registru úvěrů a byla tak zpřístupněna úvěrovým institucím, které mají přístup k údajům shromažďovaným v registru spravovaném Českou národní bankou, tj. zejména tuzemským bankám.

#### **K bodu 36 ( § 38j odst. 1)**

Ustanovení reaguje na nově zakotvenou možnost přenést výkon dohledu mezinárodní smlouvou tak, jak je to upraveno v §26c odst. 9 a 10. Vzhledem k tomu, že jde o významné rozhodnutí, je zde upravena povinnost České národní banky informovat o této skutečnosti způsobem umožňujícím dálkový přístup, typicky tedy na internetových stránkách.

#### **K bodu 37 (§ 38j odst. 1 písm. g) a h))**

Do nových písmen g) a h) je transponován nový čl. 122a odst. 9 směrnice 2006/48/ES, který ukládá příslušným orgánům dohledu, aby zveřejnily přístupy a metody, jež používají při výkonu dohledu, jakož i roční zprávy o výsledcích výkonu dohledu v oblasti sekuritizace.

#### **K bodu 38 (§38j odst. 2)**

Zpřesňuje se nejasný text v tom smyslu, že požadované informace Česká národní banka nejdříve uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup a následně tyto informace pravidelně aktualizuje.

#### **K článku II (přechodná ustanovení k § 26k odst. 3)**

V návaznosti na novelizovaný čl. 154 odst. 11 směrnice 2006/48/ES je upraveno přechodné ustanovení, podle kterého činí lhůta stanovená v § 26k odst. 3 pro uzavření dohody o tzv. společném rozhodnutí podle § 26k odst. 1 do 31. prosince 2012 šest měsíců, po tomto datu je tato lhůta již čtyřměsíční.

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

### **K článku III**

#### **K bodu 1 (§ 1)**

Jak vyplývá z čl. 4 odst. 1 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES ze dne 16. září 2009, kterou se mění směrnice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokud jde o banky přidružené k ústředním institucím, některé položky kapitálu, velkou angažovanost, režimy dohledu a krizové řízení (dále jen „směrnice 2009/111/ES“) i z čl. 3 odst. 1 návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizaci a o dohled nad politikami odměňování (dále také jen „Návrh směrnice“), musí zákon obsahovat odkaz na směrnici, kterou transponuje. Z tohoto důvodu se aktualizuje poznámka pod čarou tak, aby obsahovala úplný výčet tímto zákonem transponovaných směrnic. Zároveň dochází ke zpřesnění citace názvů ostatních, v tomto zákoně transponovaných směrnic, jsou uvedeny tak, jak byly vyhlášeny v Úředním věstníku EU. V návaznosti na změny v terminologii, k nimž došlo po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost, se dosavadní odkaz na „právo Evropských společenství“ nahrazuje odkazem na „právo Evropské unie“.

#### **K bodu 2 (§ 7a odst. 1 písm. a) bod 4)**

Nově je součástí řídicího a kontrolního systému družstevní záložny také systém odměňování, který stanoví pravidla pro určení odměn osob majících významný vliv na podstupovaná rizika a jejich míru.

S cílem zachovat dosavadní systematiku zákona o spořitelních a úvěrních družstvech je v tomto ustanovení systém odměňování vymezen jen v obecné rovině; podrobnější úprava požadavků na tuto část řídicího a kontrolního systému bude promítnuta v souladu s § 7a odst. 5 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech do vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

Systém odměňování bude zahrnovat např. pravidla rozdělení odměny výše uvedených osob na pevnou a pohyblivou složku, podmínky její výplaty (např. odložení splatnosti určené části odměny apod.), a způsob posuzování výkonnosti těchto osob, což je jeden z faktorů, jež má významný vliv pro určení pohyblivé složky jejich odměny.

Tyto úpravy reflektují další změny směrnice 2006/48/ES obsažené v Návrhu směrnice.

#### **K bodu 3 (§7b odst. 10)**

Odstavec 10 je doplněn o povinnost družstevních záložen zavádět příslušné postupy a zásady, podle kterých budou postupovat při hodnocení, zda plně informují účastníky trhu o jimi podstupovaných rizicích. Výčet informačních povinností pro tento účel stanoví Česká národní banka vyhláškou.

Odstavec 10 implementuje směrnici 2006/48/ES v novelizovaném článku 145 odst. 3, kde se zavádí speciální režim ve vztahu k uveřejňování informací o podstupovaných rizicích. Směrnice neukládá povinnost zveřejnit, který údaj a proč nebyl do zveřejnění zahrnut, pokud jde o dodatečné informace, které je třeba zveřejnit pro poskytnutí plné informace o rizikovém profilu instituce. § 7b odst. 7 se tedy ve vztahu k těmto dodatečným informacím, jež je třeba zveřejnit, neaplikuje.

### **K bodům 4 a 5 (§ 8 odst. 2 a odst. 9 písm. d))**

V návaznosti na nový čl. 122a směrnice 2006/48/ES, jímž se zavádí regulační požadavky pro osoby, které se účastní sekuritizace, je v § 8 odst. 2 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech uložena družstevním záložnám nová povinnost dodržovat pravidla pro převod rizik. Jedná se o kvantitativní a kvalitativní požadavky uložené družstevním záložnám, resp. úvěrovým institucím v EU, které se účastní sekuritizace jako původce, sponzor, resp. původní věřitel sekuritizovaných expozic nebo investor do těchto expozic.

S ohledem na to, že vymezení pojmu sekuritizace včetně dalších souvisejících pojmů a podrobná úprava této problematiky je již obsažena ve vyhlášce č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, byl při transpozici čl. 122a směrnice 2006/48/ES zachován současný koncept, tedy vymezení pojmů a podrobnější úprava pravidel pro převod rizik není v zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech obsažena záměrně a bude promítnuta opět do této vyhlášky.

### **K bodům 6 (§ 22 odst. 4 a 6)**

Po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost došlo i ke změně některé základní terminologie – např. „Komise Evropských společenství“ je nyní již s oporou v primárním právu označována jako „Evropská komise“. Nahrazení pojmu tedy reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

### **K bodu 7 (§ 22b)**

#### **K odstavci 1**

V souladu s cílem směrnice 2009/111/ES, jímž je zvýšení účinnosti režimů dohledu, se zavádí, stejně jako v zákoně o bankách, nový pojem významná pobočka. Významnou pobočkou se v souladu s definicí uvedenou v nově upraveném čl. 42a odst. 1 směrnice 2006/48/ES rozumí pro účely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech pobočka družstevní záložny, jejímž prostřednictvím vykonává družstevní záložna svou činnost na území jiného členského státu. Úprava významné pobočky v tomto zákoně se tak na rozdíl od jejího širšího pojetí v zákoně o bankách vztahuje pouze na dohled České národní banky nad družstevními záložnami, jejichž významné pobočky se nacházejí na území jiného členského státu.

Odkaz na soulad s právem Evropské unie je zde uveden právě z toho důvodu, že pobočku za významnou může označit i orgán dohledu jiného členského státu, a to podle předpisu tohoto členského státu, kterým byla implementována směrnice 2009/11/ES. Za účelem zabránění nepřesné aplikace a interpretace dotčených ustanovení, ke které by mohlo dojít nedůslednou implementací směrnice 2009/111/ES v jiných členských státech, klade se v tomto ustanovení zákona uvedením odkazu na právo Evropské unie důraz na dodržení souladu s cíli vyjádřenými ve směrnici 2009/111/ES. Výslovný odkaz na právo Evropské unie by měl tedy zabránit situaci, kdy by orgán dohledu České republiky musel respektovat (a plnit povinnosti z toho vyplývající podle § 22b odst. 3 až 5 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech) označení pobočky družstevní záložny, jež má sídlo na území České republiky, za významnou zahraničním orgánem dohledu, ke kterému by nedošlo v souladu s požadavky směrnice 2009/111/ES.

#### **K odstavci 2**

V případě, že orgán dohledu jiného členského státu, na jehož území se nachází pobočka družstevní záložny se sídlem v České republice, informuje Českou národní banku o svém záměru označit tuto pobočku za významnou, je Česká národní banka příslušná uzavřít s tímto

orgánem dohodu o označení dotčené pobočky za významnou. V souladu s třetím a čtvrtým pododstavcem článku 42a směrnice 2006/48/ES je zakotvena povinnost České národní banky vyvinout úsilí k tomu, aby této dohody bylo dosaženo ve lhůtě dvou měsíců od okamžiku, kdy je příslušným orgánem dohledu hostitelského státu o jeho záměru podle předchozí věty informována.

#### K odstavcům 3 a 4

Tato ustanovení reflektují obecný záměr novely zlepšit spolupráci odpovědných orgánů v krizových situacích a zefektivnit výměnu informací mezi nimi.

Odstavec 3 se vztahuje na případy, kdy Česká národní banka vykonává dohled nad družstevní záložnou, jejíž významná pobočka se nachází na území jiného členského státu. Pokud nastane vývoj v družstevní záložně podle § 22a odst. 3 písm. c) zákona či bude družstevní záložně uložena sankce nebo opatření k nápravě podle § 22a odst. 3 písm. d), je Česká národní banka povinna informovat orgány dohledu hostitelského státu. Dále je povinna ve spolupráci s příslušnými orgány dohledu plánovat a koordinovat postup těchto orgánů v případech nepříznivého vývoje nebo mimořádné situace podle § 25g písm. c) zákona.

Odstavec 4 je pak ustanovením, jež má napomoci rychlé výměně informací pro případ, že by nastal nepříznivý vývoj v družstevní záložně se sídlem v České republice, která působí prostřednictvím své významné pobočky na území jiného členského státu. Ukládá České národní bance obecnou informační povinnost v případech, kdy tento nepříznivý vývoj zjistí, a to bezodkladně.

#### K odstavci 5

Česká národní banka, jakožto orgán dohledu nad družstevní záložnou, která vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím významné pobočky, má nově povinnost zřídit a předsedat tzv. kolegiím orgánů dohledu. Členy kolegií jsou orgány dohledu těchto hostitelských států, na jejichž území působí družstevní záložna prostřednictvím významné pobočky. Cílem této nové úpravy obsažené v čl. 42a odst. 3 směrnice 2006/48/ES je především zefektivnit výkon dohledu, usnadnit výměnu informací mezi dotčenými orgány dohledu apod.

Kromě kolegií zřizovaných podle tohoto ustanovení zřizuje Česká národní banka kolegia i podle nového § 25l v případě, že vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby. Podle § 25l odst. 3 písm. c) zákona jsou členy tohoto kolegia také orgány dohledu hostitelských států, na jejichž území působí významná pobočka. V § 25l odst. 4 a 5 je obsažena podrobnější úprava týkající se způsobu jednání kolegia a povinností České národní banky s tím souvisejících; z tohoto důvodu se na tuto úpravu v souladu s čl. 42a odst. 3 směrnice 2006/48/ES odkazuje.

#### K odstavci 6

K plnění úkolů podle odstavců 3, 4 a 5 je Česká národní banka povinna až poté, co se o označení pobočky za významnou dozví, resp. poté, co bude uzavřena příslušná dohoda o označení pobočky za významnou. Tento odstavec tedy pamatuje typicky na situace, kdy nedojde k uzavření dohody podle odstavce 2 a například v rozporu se směrnicí nebude Česká národní banka příslušným orgánem dohledu hostitelského státu informována o označení pobočky družstevní záložny za významnou. V takovém případě by povinnosti dle odstavců 3, 4 a 5 plnit nemohla.

#### **K bodu 8 (§ 25a odst. 3 a § 25e odst. 4)**

Po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost došlo i ke změně některé základní terminologie – např. „Komise Evropských společenství“ je nyní již s oporou v primárním právu označována jako „Evropská komise“. Nahrazení pojmu tedy reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

#### **K bodům 9 až 11 (§ 25a odst. 4 písm. i) a k) a § 25a odst. 5)**

Nově upravené písmeno i) vychází z novelizovaného článku 49 písm. a) směrnice 2006/48/ES. Písmeno i) představuje výjimku z porušení povinnosti mlčenlivosti pro případ běžných situací v tom smyslu, že se za něj nepovažuje sdělení informací určených k výkonu funkce centrálních bank Evropského systému centrálních bank. Nové znění tedy představuje zúžení oproti původnímu znění tohoto ustanovení, jež odkazovalo obecně na centrální banky.

Nově vložené písmeno k) představuje transpozici novelizovaného čl. 50 směrnice 2006/48/ES. Orgánem veřejné moci se zde má na mysli takový orgán členského státu, jemuž byla právním řádem daného členského státu svěřena příprava právních předpisů (včetně prováděcích právních předpisů) v oblasti dohledu nad úvěrovými a finančními institucemi. Vzhledem k různorodosti vymezení působnosti v oblasti přípravy legislativy dohledu nad finančním trhem v jednotlivých členských státech nelze v textu zákona specifikovat, o který orgán veřejné moci se bude v konkrétních případech jednat. Totéž platí i pro případné osoby provádějící výkon kontrolní činnosti na základě pověření daného orgánu veřejné moci, k jehož vydání jej opravňuje právní řád tohoto členského státu.

#### **K bodům 12 a 13 (§ 25d odst. 7, 8, 9 a 10)**

V souvislosti s transpozicí směrnice 2009/111/ES dochází ke zpřesnění dosavadní transpozice čl. 131 směrnice 2006/48/ES do zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Česká národní banka může za účelem zajištění efektivního výkonu dohledu na konsolidovaném základě uzavírat písemná ujednání. Sjednání ujednání je tedy pro Českou národní banku dobrovolné.

Ujednáními a smlouvami podle odstavců 7 a 9 může Česká národní banka svěřit úkoly týkající se koordinace a spolupráce a dále výkon dohledu nad členem dané skupiny se sídlem v České republice orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby.

Naopak, pokud Česká národní banka vykonává bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby, mohou jí být svěřeny úkoly týkající se koordinace a spolupráce a dále výkon dohledu nad členem dané skupiny se sídlem v jiném členském státě. Uzavírání těchto smluv a ujednání je jedním z cílů činnosti kolegií podle § 251 odst. 2.

O uzavření smluv, jejichž předmětem je výkon dohledu nad členem dané skupiny (odstavce 9 a 10), musí Česká národní banka informovat Evropskou komisi.

Byť Směrnice hovoří při přenosu dohledové pravomoci nad dceřinými podniky o uzavření dvoustranné dohody mezi orgány dohledu, český právní řád neumožňuje uskutečnit tento přenos jinak, než na základě mezinárodní smlouvy. V takové mezinárodní smlouvě pak musí být sjednán rozsah a podmínky výkonu tohoto dohledu a postup pro případ způsobení škody orgánem dohledu jiného členského státu jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem.

### **K bodům 14 až 16 (§ 25g odst. 1 písm. a) až c))**

Povinnosti České národní banky jakožto orgánu dohledu na konsolidovaném základě nad skupinou evropské finanční holdingové osoby se rozšiřují. V souladu s novelizovaným čl. 129 odst. 1 písm. b) a c) směrnice 2006/48/ES se zdůrazňuje význam plánování a koordinace postupu dotčených subjektů - novelizovaná písm. a) a b) se vztahují na povinnosti pro případ běžných i mimořádných situací, nové písm. c) pak pouze na případy krizových situací. Stávající písm. c) a d) jsou nově označena jako d) a e).

### **K bodu 17 (§ 25h)**

#### K odstavci 1

Jde o transpozici novelizovaného článku 130 směrnice 2006/48/ES, které bylo přijato v reakci na probíhající krizi na finančním trhu s cílem usnadnit výměnu informací mezi dotčenými orgány, nastane-li mimořádná situace. České národní bance se ukládá povinnost sdělit určité informace příslušným orgánům v případě, kdy vykonává dohled na konsolidovaném základě (v evropském měřítku). Jedná se o ustanovení, které je komplementární k § 25j. Byla zde zavedena legislativní zkratka pro pojem mimořádná situace, který se dále vyskytuje v § 25j.

#### K odstavci 2

Jde rovněž o transpozici novelizovaného článku 130 směrnice 2006/48/ES, situace zde je však obecnější. Česká národní banka má povinnost informovat příslušný orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě v jakémkoli členském státě, v němž má člen konsolidačního celku své sídlo nebo v němž vykonává činnost prostřednictvím významné pobočky, dozví-li se o okolnostech zapříčiňujících mimořádnou situaci. Dle tohoto odstavce se může Česká národní banka o mimořádné situaci dozvědět např. i z titulu své funkce měnového orgánu.

### **K bodu 18 (§ 25j)**

V souladu s novelizovanými čl. 49 odst. 3 a čl. 50 směrnice 2006/48/ES se nahrazuje dosavadní právní úprava. Česká národní banka je povinna informovat jak příslušné orgány a instituce jiných členských států, tak Ministerstvo financí ČR, zjistí-li při výkonu dohledu na individuálním základě, že nastala krizová situace v České republice. Informuje orgány a instituce těch členských států, na které může mít krize dopad.

Toto ustanovení je komplementární k § 25h zákona, v němž je také zavedena legislativní zkratka pro pojem mimořádná situace.

### **K bodu 19 (§ 25k a § 25l)**

#### **K § 25k**

Směrnice 2009/111/ES zavádí koncept tzv. společných rozhodnutí v otázce určení dodatečných kapitálových požadavků. Oprávnění stanovit dodatečný kapitálový požadavek odpovídá v podmínkách zákona o bankách opatření k nápravě podle § 26 odst. 1 písm. h).

Podstata nové právní úpravy spočívá v tom, že v případě tzv. „evropských“ konsolidačních celků (tj. v podmínkách zákona o bankách skupiny evropské ovládací banky a skupiny evropské finanční holdingové osoby) se mají zúčastněné orgány dohledu dohodnout na určení dodatečných kapitálových požadavků pro celou skupinu (tj. pro všechny členy skupiny na

individuálním i konsolidovaném základě) a vydat o tom společné rozhodnutí. V případě, že se dohody nepodaří dosáhnout do 4 měsíců (do konce roku 2012 je tato lhůta přechodným obdobím prodloužena na 6 měsíců – viz přechodné ustanovení v čl. II), má o dodatečných kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě rozhodnout orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, zatímco o dodatečných kapitálových požadavcích na individuálním základě rozhodne orgán, který vykonává dohled na individuálním základě nad konkrétní institucí.

Vzhledem k tomu, že možnost společných rozhodnutí českého a zahraničního orgánu je v podmínkách českého právního řádu problematická, transponuje se uvedená konstrukce tak, že společné rozhodnutí vydává Česká národní banka v pozici orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě jako své vlastní rozhodnutí, avšak po dohodě s ostatními zúčastněnými orgány dohledu. Tím je smysl a účel transponované směrnice zachován. Obdobný postup byl zvolen již při transpozici původního znění čl. 129 odst. 2 směrnice 2006/48/ES, který upravuje společná rozhodnutí ve věcech schvalování speciálního přístupu pro výpočet kapitálových požadavků (§ 12a odst. 5 až 7 zákona o bankách).

#### K odstavcům 1 až 3

Tato ustanovení upravují postup České národní banky jako orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě (tzv. „home“ regulátor). V takovém případě je Česká národní banka oprávněna uložit opatření k nápravě spočívající ve stanovení dodatečného kapitálového požadavku pro členy dotčené skupiny pouze po dohodě s ostatními zúčastněnými orgány dohledu (odstavec 1). Zda se v takovém případě dodatečný kapitálový požadavek stanoví na individuálním nebo konsolidovaném základě, vyplývá z toho, jakým způsobem konkrétní instituce udržuje kapitálovou přiměřenost. Nedojde-li k dohodě mezi zúčastněnými orgány dohledu ve stanovené lhůtě, je Česká národní banka oprávněna stanovit dodatečný kapitálový požadavek samostatně pro ty členy konsolidačního celku, nad nimiž vykonává dohled (odstavec 3).

#### K odstavci 4

Upravuje se postup České národní banky jako orgánu vykonávajícího dohled na individuálním základě nad členem konsolidačního celku (tzv. „host“ regulátor). V takovém případě je Česká národní banka oprávněna vydat rozhodnutí o stanovení dodatečného kapitálového požadavku samostatně pro ty členy skupiny, nad nimiž vykonává dohled (což je vyjádřeno výrazem „bance“, který v terminologii zákona o bankách označuje pouze českou banku), ovšem vždy pouze za podmínky, že ve stanovené lhůtě nedojde k dohodě mezi zúčastněnými orgány dohledu.

#### K odstavcům 5 a 6

Odstavec 5 upravuje zapojení Evropského výboru orgánů bankovního dohledu, pro nějž je nově v § 25 odst. 4 zákona o bankách zavedena legislativní zkratka „Výbor“. V odstavci 6 je řešen režim pravidelného přezkumu vydaných rozhodnutí.

#### K odstavci 7

Směrnice 2009/111/ES předpokládá, že společné rozhodnutí (které může mít formu rozhodnutí zahraničního orgánu dohledu) může stanovit dodatečný kapitálový požadavek i českým úvěrovým institucím. Rozhodnutí zahraničních orgánů nejsou v České republice bez



dalšího závazná, a proto je třeba tuto závaznost výslovně zakotvit. Obdobně se předpokládá, že rozhodnutí České národní banky budou za analogických podmínek závazná v jiných členských státech, což ovšem český zákon řešit nemůže.

## **K § 251**

### K odstavcům 1 a 2

Na rozdíl od nového § 22b odst. 4 zákona, na jehož základě se zřizují kolegia v případě, kdy Česká národní banka vykonává dohled na individuálním základě, se ustanovení § 251 použije v případě, že Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě. Zřizování a činnost kolegií nově upravuje čl. 131a směrnice 2006/48/ES. Jejich hlavním cílem je usnadnit koordinaci a spolupráci České národní banky a ostatních orgánů dohledu, které jsou členy kolegia, při plnění úkolů uvedených v § 25g a 25h zákona, a to při běžných i mimořádných situacích. Jedná se tedy zejména o jejich spolupráci při výměně informací, rozhodování o některých důležitých otázkách dohledu, např. o uzavírání smluv a ujednání podle § 25d odst. 7 až 10. V rámci kolegia může Česká národní banka také koordinovat ostatní dotčené orgány dohledu při provádění přezkumu a vyhodnocování výkonu dohledu a může přijmout tzv. společná rozhodnutí o uložení opatření k nápravě spočívajícího ve stanovení dodatečného kapitálového požadavku (viz také § 25k). Ke zřízení kolegia uzavírá Česká národní banka s ostatními dotčenými orgány dohledu písemné ujednání.

### K odstavcům 3, 4, 5 a 6

Jak vyplývá ze směrnice 2009/111/ES, jsou členy kolegia kromě dotčených orgánů dohledu i centrální banky, to platí však pouze v případě, že to je účelné. Zvláštní požadavek platí v případě členství orgánů dohledu třetích států (musí být zajištěn určitý stupeň ochrany informací, které jsou či mají být poskytnuty).

Pokud jde o organizaci činnosti kolegia, je tato v pravomoci České národní banky, která jednotlivým jednáním kolegia také předsedá. Vzhledem k tomu, že ne všechna jednání kolegia mohou být přínosná pro všechny členy kolegia, určí Česká národní banka, kteří členové kolegia se konkrétního jednání zúčastní. Dále jsou upraveny některé její informační povinnosti, a to jak ve vztahu ke členům kolegia, tak i vůči Evropskému výboru orgánů bankovního dohledu (pro tento orgán je v § 22 odst. 9 zákona zavedena legislativní zkratka). Tím je promítnut jeden z cílů směrnice 2009/111/ES, jímž je sbližování nástrojů a postupů výkonu dohledu v rámci EU.

## **K bodu 20 (§ 28 odst. 1 písm. a) bod 10., 11. a 12.)**

### K § 28 odst. 1 písm. a) bod 10.

Nedostatkem v činnosti družstevní záložny může nově být i nesprávné stanovení pohyblivé složky odměny osob, jejichž činnost má významný vliv na podstupovaná rizika. Tímto nedostatkem je stanovení pohyblivé složky odměny tak, že její výše není v souladu s kapitálem, který je třeba udržovat v objemu dostatečně pokrývajícím rizika.

V souladu s upraveným čl. 136 odst. 1 písm. f) směrnice 2006/48/ES se do odstavce 1 písmene a) doplňuje oprávnění vyžadovat způsob nápravy předmětného nedostatku, tj. omezení pohyblivé složky odměny.

### K § 28 odst. 1 písm. a) bod 11. a 12.

V návaznosti na čl. 63a odst. 2 pododst. 2 věty poslední a odst. 3 pododst. 3 věty první směrnice 2006/48/ES se doplňují nové body 11. a 12. Účelem těchto ustanovení je poskytnout orgánu dohledu pravomoc uložit takové opatření k nápravě, které povede k udržení, stabilizaci nebo zlepšení kapitálové přiměřenosti, platební schopnosti nebo celkové finanční situace povinné osoby v případě, že tato zahrnuje do svého vedlejšího původního kapitálu tzv. hybridní (finanční) nástroje.

#### **K bodu 21 (§ 28 odst. 1 písm. g))**

V novelizovaném ustanovení, které je obdobou novelizovaného § 26 odst. 1 písm. h) zákona o bankách, se jednak výslovně stanoví, že při uložení tohoto opatření k nápravě, spočívajícího v uložení dodatečného kapitálového požadavku družstevní záložně, bere Česká národní banka ohled na výsledky přezkumu a vyhodnocení, které provádí podle § 22 odst. 8 zákona, jednak se pro zpřesnění uvádí demonstrativní výčet zjištěných nedostatků, která mohou vést k uložení opatření k nápravě tohoto druhu. V návaznosti na nový § 25k, na jehož základě může Česká národní banka při výkonu dohledu na konsolidovaném základě uložit toto opatření k nápravě také zahraniční úvěrové instituci - členovi konsolidačního celku, se nově doplňuje, že Česká národní banka může požadovat navýšení kapitálu v míře větší, než umožňují zahraniční právní předpisy.

#### **K bodu 22 (§ 28i písm. b))**

V návaznosti na změny v terminologii, k nimž došlo po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost, se dosavadní odkaz na „právo Evropských společenství“ nahrazuje odkazem na „právo Evropské unie“.

#### **K bodu 23 (§ 28i odst. 1 písm. e) a f))**

Do nových písmen e) a f) je transponován nový čl. 122a odst. 9 směrnice 2006/48/ES, který ukládá příslušným orgánům dohledu, aby zveřejnily přístupy a metody, jež používají při výkonu bankovního dohledu, jakož i roční zprávy o výsledcích výkonu bankovního dohledu v oblasti sekuritizace.

#### **K bodu 24 (§ 28i odst. 2)**

Zpřesňuje se nejasný text v tom smyslu, že požadované informace Česká národní banka nejdříve uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup a následně tyto informace pravidelně aktualizuje.

#### **K článku IV**

##### **Přechodné ustanovení k § 25k odst. 3**

V návaznosti na novelizovaný čl. 154 odst. 11 směrnice 2006/48/ES je upraveno přechodné ustanovení, podle kterého činí lhůta stanovená v § 25k odst. 3 pro uzavření dohody o tzv. společném rozhodnutí podle § 25k odst. 1 do 31. prosince 2012 šest měsíců, po tomto datu je tato lhůta čtyřměsíční.

## **Část třetí (změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu)**

### **K článku V**

#### **K bodu 1 (§ 1)**

Jak vyplývá z čl. 4 odst. 1 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/111/ES ze dne 16. září 2009, kterou se mění směrnice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokud jde o banky přidružené k ústředním institucím, některé položky kapitálu, velkou angažovanost, režimy dohledu a krizové řízení (dále jen „směrnice 2009/111/ES“) i z čl. 3 odst. 1 návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokud jde o kapitálové požadavky na obchodní portfolio a resekuritizaci a o dohled nad politikami odměňování (dále také jen „Návrh směrnice“), musí zákon obsahovat odkaz na směrnici, kterou transponuje. Z tohoto důvodu se aktualizuje poznámka pod čarou tak, aby obsahovala úplný výčet tímto zákonem transponovaných směrnic.

**K bodu 2 (§ 1 odst. 2, § 2 odst. 3 písm. a) až c), § 3 odst. 5, § 8a odst. 7, § 13 odst. 3, § 15o odst. 1 písm. e), § 15t odst. 1, 3 a 4, § 16c, § 17a odst. 1, § 17b odst. 2,4,6,7 a 9, § 17c odst. 4, § 17d odst. 3, § 34 odst. 3 písm. e) bodě 5, § 36f odst. 1, § 36l, § 56 odst. 2 až 4, § 57 odst. 2 písm. g) bodech 2 a 3, § 67 odst. 1 a 3, § 68 odst. 1 a 3, § 115 odst. 1 písm. i), § 119 odst. 3 a 4, § 120 odst. 7, § 124 odst. 6 písm. b), § 125 odst. 7, § 126 odst. 2 písm. e) a odstavci 6, § 127d odst. 1 a 2, § 135 odst. 1, § 135a odst. 9, § 136 odst. 1, § 138 odst. 1 písm. a), § 144 odst. 1 písm. a), § 145 odst. 2 písm. d), § 146 odst. 1 a 2, § 148 odst. 1, § 198a odst. 1 písm. b) a § 199 odst. 3)**

Po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost došlo i ke změně některé základní terminologie – dosavadní odkaz na „právo Evropských společenství“ se nahrazuje odkazem na „právo Evropské unie“. Nahrazení pojmu tedy reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

#### **K bodu 3 (§ 12a odst. 1 písm. a) bod 4)**

Nově je součástí řídicího a kontrolního systému obchodníka s cennými papíry také systém odměňování, který stanoví pravidla pro určení odměn osob majících významný vliv na podstupovaná rizika a jejich míru.

Podrobnější úprava požadavků na tuto část řídicího a kontrolního systému bude promítnuta v souladu s § 8b odst. 5 zákona o bankách do vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

System odměňování bude zahrnovat např. pravidla rozdělení odměny výše uvedených osob na pevnou a pohyblivou složku, podmínky její výplaty (např. odložení splatnosti určené části odměny apod.), a způsob posuzování výkonnosti těchto osob, což je jeden z faktorů, jenž má významný vliv pro určení pohyblivé složky jejich odměny.

Tyto úpravy reflektují další změny směrnice 2006/48/ES obsažené v Návrhu směrnice.

#### **K bodu 4 (§ 15k odst. 2 písm. a) a v nadpisu § 26)**

Po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost došlo i ke změně některé základní terminologie – „Komise Evropských společenství“ je nyní již s oporou v primárním právu označována jako „Evropská komise“. Nahrazení pojmu tedy reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

### **K bodu 5 (§16a odst. 8)**

Odstavec 8 je doplněn o povinnost obchodníků s cennými papíry zavádět příslušné postupy a zásady, podle kterých budou postupovat při hodnocení, zda plně informují účastníky trhu o jimi podstupovaných rizicích. Výčet informačních povinností pro tento účel stanoví Česká národní banka vyhláškou.

Odstavec 8 implementuje směrnici 2006/48/ES v novelizovaném článku 145 odst. 3, kde se zavádí speciální režim ve vztahu k uveřejňování informací o podstupovaných rizicích. Směrnice neukládá povinnost zveřejnit, který údaj a proč nebyl do zveřejnění zahrnut, pokud jde o dodatečné informace, které je třeba uveřejnit pro poskytnutí plné informace o rizikovém profilu instituce. § 16a odst. 8 se tedy ve vztahu k těmto dodatečným informacím, jež je třeba zveřejnit, neaplikuje.

### **K bodu 6**

#### **K §24a**

##### K odstavci 1

V souladu s cílem Směrnice zvýšit účinnost režimů dohledu se zavádí nový pojem významná organizační složka, již se v souladu s definicí nově upraveného čl. 42 a odst. 1 Směrnice rozumí pro účely zákona o podnikání na kapitálovém trhu jak organizační složka obchodníka s cennými papíry na území jiného členského státu Evropské unie, tak organizační složka zahraniční osoby, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu Evropské unie k poskytování investičních služeb za předpokladu, že tuto organizační složku za významnou označí orgán dohledu hostitelského státu.

Odkaz na soulad s právem Evropské unie je zde uveden právě z toho důvodu, že organizační složku za významnou může označit i orgán dohledu jiného členského státu, a to podle předpisu tohoto členského státu, kterým byla implementována směrnice 2009/11/ES. Za účelem zabránění nepřesné aplikace a interpretace dotčených ustanovení, ke které by mohlo dojít nedůslednou implementací směrnice 2009/11/ES v jiných členských státech, klade se v tomto ustanovení zákona uvedením odkazu na právo Evropské unie důraz na dodržení souladu s cíli vyjádřenými ve směrnici 2009/11/ES. Výslovný odkaz na právo Evropské unie by měl tedy zabránit situaci, kdy by orgán dohledu České republiky musel respektovat (a plnit povinnosti z toho vyplývající podle § 24b odst. 2 až 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu) označení organizační složky obchodníka s cennými papíry za významnou zahraničním orgánem dohledu, ke kterému by nedošlo v souladu s požadavky směrnice 2009/11/ES.

##### K odstavci 2

V případě, že Česká národní banka shledá důvody pro označení organizační složky zahraniční osoby za významnou, informuje o svém záměru příslušný orgán domovského členského státu a v případě, že tato zahraniční osoba je členem skupiny evropské finanční holdingové osoby, skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo skupiny evropské ovládající banky podle zákona o bankách, informuje orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad touto skupinou. Dokument obsahující informaci o záměru České národní banky podle odst. 3 musí být odůvodněn.

##### K odstavci 3

Odstavec 3 vymezuje kritéria, podle kterých postupuje Česká národní banka jakožto orgán dohledu hostitelského státu při hodnocení, zda je na místě označit organizační složku zahraniční osoby za významnou.

#### K odstavcům 4, 5 a 6

Česká národní banka při označení organizační složky zahraniční osoby za významnou úzce spolupracuje s příslušným orgánem uvedeným v odst. 2 tak, aby v této otázce bylo dosaženo společné dohody. Pokud přes úsilí České národní banky této dohody ve lhůtě podle odst. 4 dosaženo nebude, pak Česká národní banka po náležitém zohlednění stanoviska dotčeného orgánu rozhodne sama (nejedná se však o rozhodnutí ve smyslu zákona č. 500/2004 Sb., správní řád). Odůvodněné rozhodnutí zašle příslušným orgánům bezodkladně.

#### **K § 24b**

##### K odstavci 1

Na rozdíl od ustanovení § 24a, které upravuje postup České národní banky v případě, kdy je v pozici hostitelského orgánu dohledu, zakotvuje toto ustanovení postup České národní banky jakožto domovského orgánu dohledu při označení organizační složky obchodníka s cennými papíry, který má sídlo na území České republiky, za významnou. Obdobně jako v ustanovení § 24a se o tomto označení uzavírá dohoda, v tomto případě mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu hostitelského státu.

Odkaz na soulad s právem Evropské unie je zde uveden právě z toho důvodu, že organizační složku za významnou může označit i orgán dohledu jiného členského státu, a to podle předpisu tohoto členského státu, kterým byla implementována směrnice 2009/11/ES. Za účelem zabránění nepřesné aplikace a interpretace dotčených ustanovení, ke které by mohlo dojít nedůslednou implementací směrnice 2009/11/ES v jiných členských státech, klade se v tomto ustanovení zákona uvedením odkazu na právo Evropské unie důraz na dodržení souladu s cíli vyjádřenými ve směrnici 2009/11/ES. Výslovný odkaz na právo Evropské unie by měl tedy zabránit situaci, kdy by orgán dohledu České republiky musel respektovat (a plnit povinnosti z toho vyplývající podle odst. 2 až 4) označení organizační složky obchodníka s cennými papíry za významnou zahraničním orgánem dohledu, ke kterému by nedošlo v souladu s požadavky směrnice 2009/11/ES.

##### K odstavcům 2 a 3

Odstavce 2 a 3 reflektují obecný záměr novely Směrnice 2006/48/ES zlepšit spolupráci odpovědných orgánů v krizových situacích. Rozšiřují povinnosti spolupráce mezi orgány dohledu členských států Evropské unie podle dosavadního znění § 27, a to v případech působení významných organizačních složek na území těchto států.

Odstavec 2 se vztahuje na případy, kdy Česká národní banka vykonává dohled nad obchodníkem s cennými papíry, který poskytuje investiční služby v jiném členském státě Evropské unie prostřednictvím organizační složky svého podniku, jež byla příslušným orgánem hostitelského státu označena za významnou. Toto ustanovení posiluje práva příslušných orgánů dohledu hostitelských států na informace. Pokud nastane vývoj v obchodníkovi s cennými papíry podle § 152 odst. 2 písm. c) či bude obchodníkovi s cennými papíry uložena sankce nebo opatření k nápravě podle § 152 odst. 2 písm. d), Česká národní banka bude povinna informovat orgány dohledu hostitelského státu.

Odstavec 3 je ustanovením, jež má napomoci rychlé výměně informací pro případ, že by nastal nepříznivý vývoj v obchodníkovi s cennými papíry či v zahraniční osobě, která má povolení orgánu dohledu jiného členského státu k poskytování investičních služeb, přičemž tento obchodník či tato osoba poskytuje investiční služby v jiném členském státě Evropské unie prostřednictvím významné organizační složky svého podniku. Ukládá České národní bance obecnou informační povinnost v případech, kdy tento nepříznivý vývoj zjistí.

##### K odstavci 4

Česká národní banka, jakožto orgán dohledu nad obchodníkem s cennými papíry, který vykonává činnost na území jiného členského státu prostřednictvím své významné organizační složky, má nově povinnost zřídit a předsedat tzv. kolegiím orgánů dohledu. Členy kolegií jsou orgány dohledu těch hostitelských států, na jejichž území obchodník působí prostřednictvím významné organizační složky. Cílem této nové úpravy obsažené v čl. 42a odst. 3 směrnice 2006/48/ES je především zefektivnit výkon dohledu, usnadnit výměnu informací mezi dotčenými orgány dohledu apod.

Kromě kolegií zřizovaných podle tohoto ustanovení zřizuje Česká národní banka kolegia i podle nového § 152c v případě, že vykonává bankovní dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby. Podle § 152c odst. 3 písm. c) zákona jsou členy tohoto kolegia také orgány dohledu hostitelských států, na jejichž území působí významná organizační složka obchodníka s cennými papíry. V § 152c odst. 4 a 5 je obsažena podrobnější úprava týkající se způsobu jednání kolegia a povinností České národní banky s tím souvisejících, z tohoto důvodu se na tuto úpravu, v souladu s čl. 42a odst. 3 směrnice 2006/48/ES, odkazuje.

#### K odstavci 5

K plnění úkolů podle odstavců 2, 3 a 4 je Česká národní banka povinna až poté, co se o označení pobočky za významnou dozví, resp. poté, co bude uzavřena příslušná dohoda o označení pobočky za významnou. Tento odstavec tedy pamatuje typicky na situace, kdy nedojde k uzavření dohody podle odstavce 1 a například v rozporu se směrnicí nebude Česká národní banka příslušným orgánem dohledu hostitelského státu informována o označení organizační složky obchodníka s cennými papíry za významnou. V takovém případě by povinnosti dle odstavců 3, 4 a 5 plnit nemohla.

#### **K bodu 7 a 8 (§ 26 odst. 1, 3 a 4, § 38 odst. 4, § 89 odst. 1, § 82 odst. 2 písm. c), § 126 odst. 3, § 146 odst. 7, § 148 odst. 3 a v § 153 odst. 3 a 5, a § 204)**

Po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost došlo i ke změně některé základní terminologie – „Komise Evropských společenství“ je nyní již s oporou v primárním právu označována jako „Evropská komise“. Nahrazení pojmu tedy reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

#### **K bodu 9 (§ 136 odst. 2 písm. a))**

V novelizovaném ustanovení se jednak výslovně stanoví, že při uložení tohoto opatření k nápravě spočívajícího v uložení dodatečného kapitálového požadavku obchodníkovi s cennými papíry bere Česká národní banka ohled na výsledky přezkumu a vyhodnocení, které provádí podle § 135 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, jednak se pro zpřesnění uvádí demonstrativní výčet nedostatků, které mohou vést k uložení opatření k nápravě tohoto druhu. V návaznosti na nový § 152b zákona, na jehož základě může Česká národní banka při výkonu dohledu na konsolidovaném základě uložit toto opatření k nápravě také členovi konsolidačního celku, se nově doplňuje, že Česká národní banka může požadovat navýšení kapitálu v míře větší, než umožňují zahraniční právní předpisy.

#### **K bodu 10 (§ 136 odst. 2 písm. f), g) a h))**

##### K § 136 odst. 2 písm. f)

Nedostatkem v činnosti obchodníka s cennými papíry, může nově být i nesprávné stanovení pohyblivé složky odměny osob, jejichž činnost má významný vliv na podstupovaná rizika. Tímto nedostatkem je stanovení pohyblivé složky odměny tak, že její výše není v souladu s kapitálem, který je třeba udržovat v objemu dostatečně pokrývajícím rizika.

V souladu s upraveným čl. 136 odst. 1 písm. f) směrnice 2006/48/ES se do odstavce 1 písmene a) doplňuje oprávnění vyžadovat způsob nápravy předmětného nedostatku, tj. omezení pohyblivé složky odměny.

#### K § 136 odst. 2 písm. g) a h)

V návaznosti na čl. 63a odst. 2 pododst. 2 věty poslední a odst. 3 pododst. 3 věty první směrnice 2006/48/ES se doplňují nová písmena g) a h). Účelem těchto ustanovení je poskytnout orgánu dohledu pravomoc uložit takové opatření k nápravě, které povede k udržení, stabilizaci nebo zlepšení kapitálové přiměřenosti, platební schopnosti nebo celkové finanční situace povinné osoby v případě, že tato zahrnuje do svého vedlejšího původního kapitálu tzv. hybridní (finanční) nástroje.

#### **K bodu 11 (§ 139 odst. 5)**

Jedná se o výslovné zakotvení práva subjektů pod nucenou správou na přístup ke své dokumentaci za účelem podání opravného prostředku proti zavedení nucené správy. Tento požadavek je zapracován jako reakce na rozsudek ESLP ze dne 31. července 2008, Družstevní záložna PRIA a ostatní proti České republice, č. 72034/01.

Opravným prostředkem, který lze podat proti nucené správě, je rozklad dle § 152 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „SŘ“). Rozhodnutí o uvalení nucené správy lze také zvrátit pomocí institutu nového rozhodnutí dle §§ 101-102 SŘ, kdy se nejedná o opravný prostředek, či docílením obnovy řízení dle §§ 100 a 102 SŘ. Dále je možno postupovat ve správním soudnictví, a to žalobou proti rozhodnutí správního orgánu dle § 65 zákona č. 150/2002 Sb., soudní řád správní, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „SŘS“); kasační stížností dle § 102 SŘS a obnovou řízení dle § 111 SŘS, v úvahu připadá i ústavní stížnost, případně podání k Evropskému soudu pro lidská práva.

Oprávnění k podání opravných prostředků a návrhů uvedených v předchozím odstavci náleží orgánům společnosti oprávněným jednat za společnost před zavedením nucené správy, tedy v zásadě těm členům statutárního orgánu, kteří by byli oprávněni jednat za společnost, nebýt nucené správy. Formulace nevylučuje ani další osoby, pokud by jim bylo přiznáno právo jednat v této věci za subjekt v nucené správě. Zároveň nemůže jít o akcionáře společnosti („Oprávněnou osobou k podání správní žaloby proti rozhodnutí o zavedení nucené správy není akcionář (společník) takové osoby, byť by byl i jediným akcionářem.“, viz rozhodnutí Vrchního soudu v Praze č. j. 5 A 55/97), ani členy dozorčí rady nebo osoby mimo společnost, neboť jejich oprávnění jednat v této věci z ničeho neplyne.

Žadatel bude muset doložit vazbu žádosti na obranu proti nucené správě, nelze tedy např. požadovat paušálně kopii veškeré dokumentace za poslední tři roky. Správce bude moci žádosti nevyhovět pouze, pokud bude zjevně neopodstatněná. Žadatel nemá v zájmu ochrany dokumentů právo na nahlížení, ale pouze na kopii dokumentace. Na základě kopií ale může žadatel označit důkazy soudu a v případě pochyb o pravosti si může soud vyžádat originály, což zároveň zaručuje, že nucený správce nezneužije situace k poskytování zkrácených kopií.

#### **K bodu 12 až 14 (§ 152a odst. 1 písm. a) až c)**

Povinnosti České národní banky jako orgánu dohledu na konsolidovaném základě (tzv. „home“ regulátor) nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry nebo skupinou evropské finanční holdingové osoby se rozšiřují. V souladu s novelizovaným čl. 129 odst. 1 písm. b) a c) směrnice 2006/48/ES se zdůrazňuje význam plánování a koordinace

postupu dotčených subjektů - novelizovaná písm. a) a b) se vztahují na povinnosti pro případ běžných i mimořádných situací, nové písm. c) pak pouze na případy krizových situací.

#### **K bodům 15 a 16 (§ 152a odst. 2, 3 a 4)**

##### K odstavci 2

Jde o transpozici novelizovaného článku 130 směrnice 2006/48/ES, které bylo přijato v reakci na probíhající krizi na finančním trhu s cílem usnadnit výměnu informací mezi dotčenými orgány, nastane-li mimořádná situace. České národní bance se ukládá povinnost sdělit určité informace příslušným orgánům v případě, kdy vykonává dohled na konsolidovaném základě (v evropském měřítku).

##### K odstavci 3

Jde rovněž o transpozici novelizovaného článku 130 směrnice 2006/48/ES, situace zde je však obecnější. Česká národní banka má povinnost informovat příslušný orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě v jakémkoli členském státě, v němž má člen konsolidačního celku své sídlo nebo v němž vykonává činnost prostřednictvím významné organizační složky, dozví-li se o okolnostech zapříčínujících mimořádnou situaci. Dle tohoto odstavce se může Česká národní banka o mimořádné situaci dozvědět např. i z titulu své funkce měnového orgánu.

##### K odstavci 4

Jedná se o povinnost České národní banky informovat příslušné orgány a instituce jak jiných členských států, tak Ministerstvo financí ČR, zjistí-li při výkonu dohledu na individuálním základě, že nastala krizová situace v České republice. Informuje orgány a instituce těch členských států, na které může mít krize dopad. Jedná se o ustanovení, které je komplementární k § 152a odstavec 2 a 3.

#### **K bodu 17 a 18 (§ 152a odst. 6, 7, 8 a 9)**

V souvislosti s transpozicí směrnice 2009/111/ES dochází ke zpřesnění dosavadní transpozice čl. 131 směrnice 2006/48/ES do zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Česká národní banka může za účelem zajištění efektivního výkonu dohledu na konsolidovaném základě uzavírat písemná ujednání. Sjednání ujednání je tedy pro Českou národní banku dobrovolné.

Ujednáními a smlouvami podle odstavců 6 a 8 může Česká národní banka svěřit úkoly týkající se koordinace a spolupráce a dále výkon dohledu nad členem dané skupiny se sídlem v České republice orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka nebo evropské finanční holdingové osoby.

Naopak, pokud Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě nad skupinou evropského ovládajícího obchodníka nebo evropské finanční holdingové osoby, mohou jí být svěřeny úkoly týkající se koordinace a spolupráce a dále výkon dohledu nad členem dané skupiny se sídlem v jiném členském státě. Uzavírání těchto smluv a ujednání je jedním z cílů činnosti kolegií podle § 152c odst. 2.

O uzavření smluv, jejichž předmětem je výkon dohledu nad členem dané skupiny (odstavce 8 a 9), musí Česká národní banka informovat Evropskou komisi.

Byť Směrnice hovoří při přenosu dohledové pravomoci nad dceřinými podniky o uzavření dvoustranné dohody mezi orgány dohledu, český právní řád neumožňuje uskutečnit tento přenos jinak, než na základě mezinárodní smlouvy. V takové mezinárodní smlouvě pak musí být sjednán rozsah a podmínky výkonu tohoto dohledu a postup pro případ způsobení škody orgánem dohledu jiného členského státu, jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem.

#### **K bodu 19 (§ 152b a § 152c)**



## **K § 152b**

Směrnice 2009/111/ES zavádí koncept tzv. společných rozhodnutí v otázce určení dodatečných kapitálových požadavků. Oprávnění stanovit dodatečný kapitálový požadavek odpovídá v podmínkách zákona o podnikání na kapitálovém trhu opatření k nápravě podle § 136 odst. 2 písm. a) cit. zák.

Podstata nové právní úpravy spočívá v tom, že v případě tzv. „evropských“ konsolidačních celků (tj. v podmínkách zákona o podnikání na kapitálovém trhu skupiny evropského ovládajícího obchodníka s cennými papíry a skupiny evropské finanční holdingové osoby) se mají zúčastněné orgány dohledu dohodnout na určení dodatečných kapitálových požadavků pro celou skupinu (tj. pro všechny členy skupiny na individuálním i konsolidovaném základě) a vydat o tom společné rozhodnutí. V případě, že se dohody nepodaří dosáhnout do 4 měsíců (do konce roku 2012 je tato lhůta přechodným obdobím prodloužena na 6 měsíců – viz přechodné ustanovení v čl. VI), má o dodatečných kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě rozhodnout orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, zatímco o dodatečných kapitálových požadavcích na individuálním základě rozhodne orgán, který vykonává dohled na individuálním základě nad konkrétní institucí.

Vzhledem k tomu, že možnost společných rozhodnutí českého a zahraničního orgánu je v podmínkách českého právního řádu problematická, transponuje se uvedená konstrukce tak, že společné rozhodnutí vydává Česká národní banka v pozici orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě jako své vlastní rozhodnutí, avšak po dohodě s ostatními zúčastněnými orgány dohledu. Tím je smysl a účel transponované směrnice zachován. Obdobný postup byl již zvolen při transpozici původního znění čl. 129 odst. 2 směrnice 2006/48/ES, který upravuje společná rozhodnutí ve věcech schvalování speciálního přístupu pro výpočet kapitálových požadavků (§ 9 odst. 5 až 7 zákona o podnikání na kapitálovém trhu).

### K odstavcům 1 až 3

Tato ustanovení upravují postup České národní banky jako orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě (tzv. „home“ regulátor). V takovém případě je Česká národní banka oprávněna uložit opatření k nápravě spočívající v stanovení dodatečného kapitálového požadavku pro členy dotčené skupiny pouze po dohodě s ostatními zúčastněnými orgány dohledu (odstavec 1). Zda se v takovém případě dodatečný kapitálový požadavek stanoví na individuálním nebo konsolidovaném základě, vyplývá z toho, jakým způsobem konkrétní instituce udržuje kapitálovou přiměřenost. Nedojde-li k dohodě mezi zúčastněnými orgány dohledu ve stanovené lhůtě, je Česká národní banka oprávněna stanovit dodatečný kapitálový požadavek samostatně pro ty členy konsolidačního celku, nad nimiž vykonává dohled (odstavec 3).

### K odstavci 4

Upravuje se postup České národní banky jako orgánu vykonávajícího dohled na individuálním základě nad členem konsolidačního celku (tzv. „host“ regulátor). V takovém případě je Česká národní banka oprávněna vydat rozhodnutí o stanovení dodatečného kapitálového požadavku samostatně pro ty členy skupiny, nad nimiž vykonává dohled (což je vyjádřeno výrazem „obchodníkovi s cennými papíry“, který v terminologii zákona o podnikání na kapitálovém trhu pouze českého obchodníka), ovšem vždy pouze za podmínky, že ve stanovené lhůtě nedojde k dohodě mezi zúčastněnými orgány dohledu.

### K odstavcům 5 a 6

Odstavec 5 upravuje zapojení Evropského výboru orgánů bankovního dohledu. V odstavci 6 je řešen režim pravidelného přezkumu vydaných rozhodnutí.

#### K odstavci 7

Směrnice 2009/111/ES předpokládá, že společné rozhodnutí (které může mít formu rozhodnutí zahraničního orgánu dohledu) může stanovit dodatečný kapitálový požadavek i českým úvěrovým institucím. Rozhodnutí zahraničních orgánů nejsou v České republice bez dalšího závazná, a proto je třeba tuto závaznost výslovně zakotvit. Obdobně se předpokládá, že rozhodnutí České národní banky budou za analogických podmínek závazná v jiných členských státech, což ovšem český zákon řešit nemůže.

#### **K § 152c**

##### K odstavcům 1 a 2

Na rozdíl od nového § 24b odst. 4, na jehož základě se zřizují kolegia v případě, kdy Česká národní banka vykonává dohled na individuálním základě, se ustanovení § 152c použije v případě, že Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě. Zřizování a činnost kolegií nově upravuje čl. 131a směrnice 2006/48/ES. Jejich hlavním cílem je usnadnit koordinaci a spolupráci České národní banky a ostatních orgánů dohledu, které jsou členy kolegia, při plnění úkolů uvedených v § 152a odst. 1 až 4 zákona, a to při běžných i mimořádných situacích. Jedná se tedy zejména o jejich spolupráci při výměně informací, rozhodování o některých důležitých otázkách dohledu, např. o uzavírání dohod podle § 152a odst. 6 až 9. V rámci kolegia může Česká národní banka také koordinovat ostatní dotčené orgány dohledu při provádění přezkumu a vyhodnocování výkonu dohledu a může přijmout tzv. společná rozhodnutí o uložení opatření k nápravě (viz také nový § 152b). Ke zřízení kolegia uzavírá Česká národní banka s ostatními dotčenými orgány dohledu písemné ujednání.

##### K odstavcům 3, 4, 5 a 6

Jak vyplývá ze směrnice 2009/111/ES, jsou členy kolegia kromě dotčených orgánů dohledu i centrální banky, to platí však pouze v případě, že to je účelné. Zvláštní požadavek platí v případě členství orgánů dohledu třetích států (musí být zajištěn určitý stupeň ochrany informací, které jsou či mají být poskytnuty).

Pokud jde o organizaci činnosti kolegia, je tato v pravomoci České národní banky, která jednotlivým jednáním kolegia také předsedá. Vzhledem k tomu, že ne všechna jednání kolegia mohou být přínosná pro všechny členy kolegia, určí Česká národní banka, kteří členové kolegia se konkrétního jednání zúčastní. Dále jsou upraveny některé její informační povinnosti, a to jak ve vztahu k členům kolegia, tak i vůči Evropskému výboru orgánů bankovního dohledu. Tím je promítnut jeden z cílů Směrnice 2009/111/ES, jímž je sbližování nástrojů a postupů výkonu dohledu v rámci EU.

#### **K bodu 20 (§194 odst.4)**

Nahrazení pojmu reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

#### **K bodu 21 (§198a odst.1)**

Ustanovení reaguje na nově zakotvenou možnost přenést výkon dohledu mezinárodní smlouvou tak, jak je upravena v §152a odst. 8 a 9. Vzhledem k tomu, že jde o významné rozhodnutí, je zde upravena povinnost České národní banky informovat o této skutečnosti způsobem umožňujícím dálkový přístup, typicky tedy na internetových stránkách.

### **K bodu 22 (§ 198a odst. 2)**

Zpřesňuje se nejasný text ve smyslu, že požadované informace Česká národní banka nejdříve uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup a následně tyto informace pravidelně aktualizuje.

### **K článku VI**

#### **Přechodné ustanovení k § 152b odst. 3**

V návaznosti na novelizovaný čl. 154 odst. 11 směrnice 2006/48/ES je upraveno přechodné ustanovení, podle kterého činí lhůta stanovená v § 152b odst. 3 pro uzavření dohody o tzv. společném rozhodnutí podle § 152b odst. 1 do 31. prosince 2012 šest měsíců, po tomto datu je tato lhůta čtyřměsíční.

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

### **K bodu I (§ 2 odst. 4)**

Transpozice nového odstavce 3 doplněného do čl. 40 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu, ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/44/ES a 2009/111/ES (dále jen „směrnice 2006/48/ES“), který ukládá orgánům dohledu v jednom členském státu zvážit při výkonu dohledu možný dopad svých rozhodnutí na stabilitu finančního systému jiného dotčeného členského státu, je provedena, s ohledem na obecný charakter tohoto ustanovení, do zákona o České národní bance. Tím je zároveň transponován do českého právního řádu obdobný čl. 28 první pododstavec směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II).

Vymezení pojmu mimořádná situace však není na evropské úrovni zcela sjednoceno. Zatímco směrnice 2006/48/ES ve znění směrnice 2009/111/ES používá tento pojem kromě novelizovaného čl. 40 odst. 3 na několika dalších místech, ve směrnici Solventnost II jej nalezneme pouze ve druhém pododstavci čl. 28, přičemž text těchto ustanovení není zcela totožný. S ohledem na tuto skutečnost není tento pojem ani definován v zákoně o České národní bance a jeho vymezení je ponecháno na sektorových zákonech v oblasti finančního trhu (v zákonu o bankách je pro tento pojem zavedena legislativní zkratka v § 25b a je dále použit v několika jeho dalších ustanoveních).

### **K bodům II-IV**

Po vstupu Lisabonské smlouvy v platnost došlo i ke změně některé základní terminologie – „Komise Evropských společenství“ je nyní již s oporou v primárním právu označována jako „Evropská komise“ a dosavadní odkaz na „právo Evropských společenství“ se nahrazuje odkazem na „právo Evropské unie“. Nahrazení pojmu tedy reflektuje změny, které přinesla Lisabonská smlouva.

## **Část pátá (Změna zákona o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem)**

### **K článku VIII (§ 6 odst. 4)**

V souvislosti s transpozicí směrnice 2009/111/ES dochází ke zpřesnění dosavadní transpozice čl. 131 směrnice 2006/48/ES do zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Česká národní banka může za účelem zajištění efektivního výkonu dohledu na konsolidovaném základě uzavírat písemná ujednání. Sjednání ujednání je tedy pro Českou národní banku dobrovolné.

Smlouvami a ujednáními podle nově upravených ustanovení ve výše uvedených zákonech může Česká národní banka svěřit úkoly týkající se koordinace a spolupráce a dále výkon dohledu nad členem dané skupiny se sídlem v České republice orgánu vykonávajícímu dohled nad konsolidovaným základě.

Byť Směrnice hovoří při přenosu dohledové pravomoci nad dceřinými podniky o uzavření dvoustranné dohody, český právní řád neumožňuje uskutečnit tento přenos jinak než na základě mezinárodní smlouvy. V takové mezinárodní smlouvě pak musí být sjednán rozsah a podmínky výkonu tohoto dohledu a postup pro případ způsobení škody orgánem dohledu jiného členského státu jeho rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem.

Navrhuje se proto, aby podle zákona o odpovědnosti za škodu Česká národní banka jednala za stát i v případě, bylo-li nezákonné rozhodnutí vydáno na základě mezinárodní smlouvy orgánem dohledu nad finančním trhem jiného členského státu Evropské unie nebo došlo-li u tohoto orgánu dohledu k nesprávnému úřednímu postupu.

Mezinárodní smlouva podle zákona vždy stanoví podmínky, za kterých má Česká republika nárok na regresní úhradu vůči orgánu dohledu jiného členského státu nebo vůči členskému státu, na jehož území má tento orgán sídlo, jestliže nahradila škodu nebo nemajetkovou újmu, kterou tento orgán při výkonu dohledu způsobil nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem.

## **Část šestá (Účinnost)**

### **K článku IX**

V souladu s lhůtami pro transpozici stanovenými v čl. 4 odst. 1 směrnice 2009/111/ES i v čl. 3 odst. 1 Návrhu směrnice, jež je třeba dodržet, se účinnost tohoto zákona navrhuje stanovit na 31. prosince 2010 s výjimkou ustanovení čl. I bodu 8 a bodu 22, čl. III bodu 2 a bodu 21 a čl. V bodu 3 a bodu 9, která nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2011, a s výjimkou ustanovení čl. I bodu 9, bodu 21, pokud jde o § 26 odst. 1 písm. a) bod 12, bodu 36, pokud jde o § 38j odst. 1 písm. h), čl. III bodu 3, bodu 20, pokud jde o § 28 odst. 1 písm. a) bodu 10 a bodu 23, pokud jde o § 28i odst. 1 písm. f), a čl. V bodu 5 a bodu 10, pokud jde o § 136 odst. 2 písm. f), která nabývají účinnosti dnem 31. prosince 2011.

Pokud jde o nově upravenou čtyřměsíční lhůtu podle § 26k odst. 3 zákona o bankách, § 25k odst. 3 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech a § 152b odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, během níž by mělo být dosaženo dohody o tzv. společném rozhodnutí, stanoví se v souladu s čl. 154 odst. 11 směrnice 2009/111/ES, že do 31. prosince 2012 je tato lhůta šestiměsíční, poté se tato lhůta zkracuje na čtyři měsíce. V případě nově uložené povinnosti České národní bance uveřejnit roční zprávu o výsledku výkonu dohledu nad dodržováním pravidel pro převod rizik podle § 38j odst. 1 písm. h) zákona o bankách a podle § 28i odst. 1 písm. f) zákona o spořitelních a úvěrních družstvech se navrhuje odložit účinnost tohoto ustanovení ke dni 31. prosince 2011.

V Praze dne 8. září 2010

předseda vlády

ministr financí