

N á v r h

Z Á K O N

ze dne 2011,

kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

Č Á S T P R V N Í

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., zákona č. 160/2010 Sb., zákona č. 409/2010 Sb., zákona č. 41 /2011 Sb., a zákona č. .../2011 Sb., se mění takto:

1. V § 1 odst. 3 písm. m) se za slova „s devizovými hodnotami“ vkládají slova „, které nejsou investičním nástrojem,“.
2. V § 1 odstavec 5 zní:
„(5) Pokud je k udělení povolení k výkonu některé činnosti uvedené v odstavci 3 příslušná Česká národní banka podle zvláštního právního předpisu, povolí takovou činnost v licenci jen po splnění podmínek pro udělení tohoto povolení podle zvláštního právního předpisu. Povolení podle takového zvláštního právního předpisu se v tomto případě nevyžaduje.“.
3. V § 1 odst. 6 se slova „prostřednictvím svých poboček“ zrušují a na konci textu odstavce doplňují slova „, prostřednictvím svých poboček (dále jen „pobočka zahraniční banky podle § 5““).
4. V § 1 se na konci odstavce 6 doplňuje věta „Zahraniční banka může vykonávat prostřednictvím své pobočky pouze činnosti, které jsou uvedeny v licenci podle § 5.“.

5. V § 1 odst. 7, v § 11a odst. 10, v § 12 odst. 1 a v § 34 odst. 2 písm. a) se za slova „pobočka zahraniční banky“ vkládají slova „podle § 5“.

6. V § 1 se doplňuje odstavec 9, který zní:

„(9) Pobočkou zahraniční banky se pro účely tohoto zákona rozumí pobočka zahraniční banky podle § 5 a pobočka zahraniční banky podle § 5a odst. 1.“.

7. V § 4 odst. 1 se věta druhá zrušuje a poslední věta se nahrazuje větami „Žádost o licenci lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 5. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví Česká národní banka vyhláškou.“.

8. V § 4 odst. 7 se věta druhá nahrazuje větou „Osoba v minulosti pravomocně odsouzená pro trestný čin majetkové povahy nebo pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisí s bankovními činnostmi, nebo pro jiný úmyslný trestný čin, který souvisí s podnikáním obecně, nesmí působit jako vedoucí zaměstnanec banky.“.

9. V § 5 odst. 2 se slovo „ze“ zrušuje a slovo „založit“ se nahrazuje slovem „zřídit“.

10. V § 5 odst. 4 písm. a) a b) se slovo „podnikání“ nahrazuje slovem „činností“.

11. V § 5 odst. 4 se na konci textu písmene a) doplňují slova „přičemž minimální výše poskytnutých finančních zdrojů činí 500 000 000 Kč,“.

12. V § 5 odst. 4 se na konci písmene i) tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena j) a k), která znějí:

„j) nad zahraniční bankou je vykonáván dohled, který je srovnatelný s bankovním dohledem vykonávaným v členských státech,

k) právní řád země sídla zahraniční banky nestanoví žádné překážky bránící efektivní výměně informací mezi Českou národní bankou a orgánem dohledu zahraniční banky.“.

13. V § 5 odstavce 5, 6 a 7 znějí:

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

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

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

14. V § 5a odstavec 1 zní:

„(1) Banky se sídlem na území členského státu mohou vykonávat na území České republiky prostřednictvím svých poboček (dále jen „pobočka zahraniční banky podle § 5a odst. 1“) činnosti podle tohoto zákona bez licence podle § 5, pokud oprávnění k jejich výkonu jim bylo uděleno v zemi jejich sídla a pokud tato banka dodržela postup stanovený právem Evropské unie podle § 5c až 5m. Na tyto pobočky se vztahuje registrační povinnost daňových subjektů podle daňového řádu. Banky se sídlem na území členského státu jsou dále za stejných podmínek oprávněny k provozování těchto činností i bez založení pobočky, pokud jejich provozování nemá charakter trvalé hospodářské činnosti.“.

15. Poznámka pod čarou č. 3 se zrušuje.

16. V § 5a odstavec 4 zní:

„(4) Pobočky zahraničních bank podle odstavce 1 nepodléhají tomuto zákonu s výjimkou ustanovení § 3 odst. 3 písm. b), § 5n, § 10, § 11, § 16 odst. 4, § 21, § 24 odst. 1 a 2, §26bb, § 29a, § 37, povinnosti poskytnout údaje podle § 38 odst. 2 až 6, ustanovení týkajících se likvidity banky, provádění měnové politiky, opravného zúčtování bank (§ 20c) a ustanovení § 41m odst. 1 a 2.“.

17. V § 5a odst. 5 větě druhé se za slova „pobočka zahraniční banky“ vkládají slova „ podle odstavce 1“.

18. V § 5a odst. 6 se slova „tyto pobočky“ nahrazují slovy „pobočky zahraničních bank podle odstavce 1“ a slova „odst. 3 a 5“ se zrušují.

19. V § 5a odst. 7 se slova „, které podle odstavce 1 mohou na území České republiky vykonávat činnosti podle tohoto zákona bez licence udělené pro ně příslušné zahraniční bance,“ nahrazují slovy „podle odstavce 1“.

20. V § 5e odst. 1 písm. c) se slovo „konsolidovaného“ zrušuje, za slovo „dohledu“ se vkládají slova „na konsolidovaném základě“ a slova „podle § 5“ se nahrazují slovy „podle § 5c“.

21. V § 5n odst. 1 se slova „se sídlem na území členského státu“ nahrazují slovy „podle § 5a odst. 1“.

22. V § 5n odst. 2 se za slova „pobočku zahraniční banky“ vkládají slova „ podle § 5a odst. 1“ a slova „taková pobočka zahraniční banky“ se nahrazují slovy „tato pobočka“.

- 23.** V §5n odst. 4, 5 a 6 a v se za slova „pobočky zahraniční banky“ vkládají slova „podle § 5a odst. 1“.
- 24.** V § 8 se doplňuje odstavec 5, který zní:
„(5) Ustanovení odstavce 2 platí obdobně pro osobu ve vedení a zaměstnance pobočky zahraniční banky podle § 5.“.
- 25.** V § 8a se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňuje se odstavec 2, který zní:
„(2) Ustanovení odstavce 1 platí obdobně pro členy statutárního orgánu zahraniční banky, která má na území České republiky zřízenou pobočku podle § 5, a pro osoby ve vedení této pobočky.“.
- 26.** V § 8b odst. 1 písm. a) bod 3 zní:
„3. řádné administrativní postupy a účetní postupy v souladu s jinými právními předpisy,“.
- 27.** V § 8b odst. 3 se slova „a pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie mají“ nahrazují slovem „má“.
- 28.** V § 8b odst. 6, v § 11a odst. 2, 5, 6, 7, 9 písm. c) a 10, v § 13 a v § 14 se slova „, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie,“ nahrazují slovy „podle § 5“.
- 29.** § 10 zní:

„§ 10

(1) Banky se zapisují do obchodního rejstříku a jsou povinny u České národní banky uložit výpis z obchodního rejstříku.

(2) Zahraniční banky vykonávající na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky zapisují své pobočky do obchodního rejstříku a jsou povinny uložit u České národní banky výpis z obchodního rejstříku.“.

- 30.** V § 11a odst. 1 se slova „a pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie,“ zrušují a na konci odstavce se doplňuje věta „Pobočka zahraniční banky podle § 5 uveřejňuje údaje o sobě a své činnosti, o zahraniční bance, o složení jejich společníků a o její činnosti a finanční situaci.“.
- 31.** V § 11a odst. 4 písm. a) se slova „právnickou, popřípadě fyzickou osobou vykonávající auditorskou činnost podle zákona upravujícího činnost auditorů^{3a)} (dále jen "auditor"),“ nahrazují slovy „auditorem podle zákona upravujícího činnost statutárních auditorů a auditorských společností,“.

Poznámka pod čarou č. 3a se zrušuje.

32. V § 11a odst. 9 písm. c) se za slovo „podle“ vkládá slovo „písmene“ a slovo „a“ se nahrazuje slovy „včetně údajů podle odstavce 1 a podle písmene“.
33. V § 11a odst. 10 a v § 12 odst. 2 se za slovo „Banka“ vkládají slova „a pobočka zahraniční banky podle § 5“.
34. V § 12 odst. 2 se slova „nápadně nevýhodných podmínek pro banku“ nahrazují slovy „, které jsou pro ni nápadně nevýhodné,“ a za slova „pobočku zahraniční banky“ vkládají slova „podle § 5“.
35. V § 12a odstavec 1 zní:

„(1) Banka udržuje průběžně na individuálním základě kapitál minimálně ve výši odpovídající součtu jednotlivých kapitálových požadavků ke krytí rizik (dále jen "kapitálová přiměřenost"). Pobočka zahraniční banky podle § 5 dodržuje průběžně kapitálovou přiměřenost. Banka a pobočka zahraniční banky podle § 5 dále dodržuje pravidla pro převod rizik. Kapitál banky zároveň nesmí klesnout pod minimální výši základního kapitálu stanovenou v § 4 odst. 1; kapitál pobočky zahraniční banky podle § 5 nesmí klesnout pod minimální výši finančních zdrojů poskytnutých jí zahraniční bankou podle § 5 odst. 4 písm. a).“.

36. V § 12a odst. 3 a v odst. 4 větě první a poslední, v § 12a odst. 8 písm. a), v § 12b odst. 1 se za slovo „banka“ vkládají slova „a pobočka zahraniční banky podle § 5“.
37. V § 12a odst. 4 se slova „o žádosti banky“ nahrazují slovy „o této žádosti“.
38. V § 14 se za slovo „Banka“ vkládají slova „a pobočka zahraniční banky“.
39. § 15 zní:

„§ 15

Česká národní banka stanoví vyhláškou pravidla podle § 13 a § 14 písm. c). Česká národní banka stanoví pravidla podle § 12 a § 14 písm. a), b) a d) opatřením, vyhlášeným ve Věstníku České národní banky²⁾.“.

40. V § 16 odst. 1 závěrečné části ustanovení se slova „písmene b)“ nahrazují slovy „písmene c)“.
41. V § 16 odst. 2 písm. b) se část věty za středníkem včetně středníku zrušuje.

42. V § 16 odst. 4 se slova „pobočku zahraniční banky“ nahrazují slovy „banku se sídlem na území členského státu, která působí na území České republiky prostřednictvím své pobočky podle § 5a odst. 1“.

43. V § 16 se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Banka může převést svůj podnik na zahraniční banku vykonávající na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky na základě licence podle § 5, pokud Česká národní banka udělí předchozí souhlas k uzavření smlouvy o převodu podniku. Zahraniční banka musí pro udělení tohoto souhlasu prokázat, že systém pojištění pohledávek z vkladů, který se na vklady převáděné v rámci prodeje podniku bude vztahovat, zaručuje oprávněným osobám nejméně stejný stupeň ochrany, jaký požívaly podle tohoto zákona.“.

Dosavadní odstavce 5 a 6 se označují jako odstavce 6 a 7.

44. Za § 16a se vkládá nový § 16b, který zní:

„§ 16b

(1) Zahraniční banka vykonávající na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky na základě licence podle § 5 je povinna informovat Českou národní banku bez zbytečného odkladu o

- a) návrzích personálních změn osob ve vedení své pobočky zřízené v České republice včetně předložení podkladů nezbytných pro posouzení jejich odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti,
- b) všech změnách v údajích a skutečnostech uvedených v žádosti o licenci předložené v souvislosti se zřízením své pobočky v České republice,
- c) snížení finančních zdrojů poskytnutých své pobočce podle § 5 odst. 4 písm. a),
- d) změně svých stanov a o skutečnostech a rozhodnutích, které mají dopad na činnost své pobočky v České republice nebo se této pobočky přímo týkají, zejména o záměru zrušit svou pobočku v České republice nebo prodat část podniku, jehož je tato pobočka součástí,
- e) své nepříznivé finanční situaci, která by mohla ovlivnit činnost její pobočky na území České republiky,
- f) mimořádné situaci na finančním trhu země sídla zahraniční banky[§ 25b].

(2) Zahraniční banka vykonávající na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky na základě licence podle § 5 je povinna informovat o vydání rozhodnutí o úpadku a o prohlášení konkursu na svou pobočku orgán dohledu země sídla zahraniční banky.“.

45. V § 18 se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Pobočka zahraniční banky podle § 5 nesmí provádět s osobami, které k ní nebo k této zahraniční bance mají zvláštní vztah (§ 19), obchody, které by vzhledem ke své povaze, účelu nebo riziku nebyly provedeny s ostatními klienty.“.

46. V § 18 se na konci odstavce 2 doplňuje věta „Pobočka zahraniční banky podle § 5 poskytuje osobám podle odstavce 1 úvěry nebo zajištění závazků, jen rozhodne-li o tom statutární orgán této zahraniční banky nebo jiný orgán nebo osoba, které tento statutární orgán určil, na základě rozboru příslušného bankovního obchodu a finanční situace žadatele.“.

47. V § 19 odst. 1 písm. b) se za slova „členové dozorčí rady banky“ vkládají slova „a členové výboru pro audit²⁰“ a v odst. 1 písm. d) se za slova „dozorčí rady,“ vkládají slova „výboru pro audit,“.

Poznámka pod čarou č. 20) zní:

„20) § 44 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech), ve znění zákona č. 227/2009 Sb.“.

48. V § 19 se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňuje se odstavcem 2, který zní:

„(2) Na zahraniční banku vykonávající bankovní činnosti na území České republiky prostřednictvím své pobočky na základě licence podle § 5 a její pobočku se použije odstavec 1 přiměřeně. Za osobu mající k této pobočce zvláštní vztah se pro účely tohoto zákona považují i osoby ve vedení pobočky.“.

49. V § 19a odst. 4 a v § 19b odst. 4 se za slova „na pobočku zahraniční banky“ vkládají slova „ podle § 5“.

50. V § 19b odst. 2 se za slova „oddělení úvěrových“ vkládá slovo „obchodů“.

51. V § 22 odst. 7 se číslo „5“ nahrazuje číslem „6“ a na konci textu odstavce se doplňují slova „podle § 5“.

52. V § 23 odstavec 2 zní:

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

53. V § 25 odst. 1 větě druhé se za slova „podléhá dohledu“ vkládají slova „vykonávanému orgánem dohledu“ a za slova „Českou národní bankou“ se doplňují slova „, včetně kontrol na místě“.

54. V § 25 odst. 2 se za slova „orgánu dohledu země sídla“ vkládá slovo „zahraniční“ a na konci textu odstavce se doplňuje věta „Česká národní banka za tímto účelem může uzavírat s orgánem dohledu země sídla zahraniční banky nebo finanční instituce písemná ujednání o koordinaci a spolupráci.“.

55. V § 26 odst. 1 písm. a) bodě 6 se slovo „banky“ zrušuje.

56. V § 26 odst. 1 písm. g) se za slovo „bance“ vkládají slova „nebo pobočce zahraniční banky podle § 5“.
57. V § 26 se na konci textu odstavce 2 doplňují slova „podle § 5a odst. 1 a postup podle odstavce 1 písm. d) a f) nelze uplatnit vůči pobočce zahraniční banky podle § 5“.
58. V § 26 odst. 3 písm. d) se slova „provedení nebo rozhodnutí o provedení obchodu nebo obchodů, převodu nebo převodů finančních prostředků nebo jiné transakce či transakcí“ nahrazují slovy „provedení nebo rozhodnutí o provedení obchodu, převodu finančních prostředků nebo jiné transakce“.
59. V § 26 odst. 3 se na konci textu písmene h) doplňují slova „, nebo pod minimální výši finančních zdrojů poskytnutých zahraniční bankou její pobočce podle § 5 odst. 4 písm. a)“.
60. V § 26 odst. 4 se za slovo „banka“ doplňují slova „nebo zahraniční banka“.
61. V § 26 odst. 6 se za slova „Česká národní banka“ vkládají slova „postupem podle správního řádu, nebo v naléhavých případech“.
62. V § 26 odstavce 7 zní:
„(7) Rozklad proti rozhodnutí o uložení pokuty podle odstavce 1 písm. e) má odkladný účinek.“.
63. V § 26 se odstavec 8 zrušuje. Dosavadní odstavce 9 až 11 se označují jako odstavce 8 až 10.
64. V § 26b se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňuje se odstavec 2, který zní:
„(2) Pro zahraniční banku vykonávající bankovní činnosti na území České republiky prostřednictvím své pobočky na základě licence podle § 5 a pro její pobočku platí ustanovení odstavce 1 obdobně; povinnost informovat Českou národní banku mají osoby ve vedení této zahraniční banky i osoby ve vedení této pobočky.“.
65. Nadpis části desáté zní: „Odnětí licence nebo souhlasu“.
66. V § 34 odst. 1 se za slova „pobočky zahraniční banky“ vkládají slova „podle § 5,“, za slova „při úpadku banky“ se vkládají slova „nebo pobočky zahraniční banky podle § 5,“ a slova „banka, licenci“ se nahrazují slovy „banka licenci“.
67. V § 34 odst. 2 písmena b) a c) zní:
„b) žadatel v žádosti o licenci uvedl nepravdivé údaje nebo zamlčel podstatné údaje,

c) přetrvávají závažné nedostatky v činnosti zahraniční banky vykonávající na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky podle § 5 nebo došlo k jejímu úpadku.“.

68. V § 34 odst. 3 se za slova „na individuálním základě“ vkládají slova „nebo kapitál pobočky zahraniční banky podle § 5“ a slovo „jejích“ se zrušuje.

69. V § 34 se doplňuje odstavce 4, který zní:

„(4) Česká národní banka může odejmout souhlas udělený podle tohoto zákona, jestliže byl souhlas udělen na základě nepravdivých údajů nebo žadatel v žádosti o udělení souhlasu zamlčel podstatné údaje.“.

70. V § 35 odst. 1 se slova „, u pobočky zahraniční banky se navíc oznámí orgánu pověřenému bankovním dohledem v příslušném státě“ nahrazují slovy „; v případě pobočky zahraniční banky podle § 5 Česká národní banka informuje o tomto rozhodnutí orgán dohledu země sídla zahraniční banky.“.

71. V § 35 odst. 4 se za slova „pro pobočku zahraniční banky“ vkládají slova „podle § 5“.

72. V § 37 odst. 1 se za slovo „Banky“ vkládají slova „a pobočky zahraničních bank“ a za slovo „banka“ se vkládají slova „nebo pobočka zahraniční banky“.

73. V § 38 odst. 3 se na konci písmene l) tečka nahrazuje čárkou a vkládá se písmeno m), které zní:

„m) zpravodajské služby za účelem plnění konkrétního úkolu v její působnosti podle zákona upravujícího činnost zpravodajských služeb České republiky se souhlasem soudce; pro vyžádání zprávy se použijí ustanovení tohoto jiného právního předpisu.“.

74. V § 38 odst. 6 se slova „nebo daňové exekuce“ zrušují.

75. V § 38 odstavec 9 zní:

„(9) Na pobočky zahraničních bank podle § 5a se vztahují ustanovení odstavců 2 až 6 a na pobočky zahraničních bank podle § 5 se vztahují ustanovení odstavců 1 až 8 a odstavce 11.“.

76. V § 38a odst. 6 se za slovo „banky“ vkládají slova „nebo pobočky zahraniční banky“.

77. V § 38d odst. 1 písm. a), g) a i) a v § 38e písm. d) a e) se slova „uvedené v“ nahrazují slovy „zahraniční banky podle“.

78. V § 38f odst. 1 se poslední věta zrušuje.

79. V § 38f odst. 2 se slova „se sídlem mimo území členských států“ nahrazují slovy „podle § 5“.
80. V § 38f se doplňuje odstavec 3, který zní:
„(3) Česká národní banka před rozhodnutím o změně nebo odnětí licence pobočce zahraniční banky podle § 5 usiluje o koordinaci svého postupu s orgány bankovního dohledu členských států, ve kterých má zahraniční banka pobočky. Nesnese-li věc odkladu, Česká národní banka tyto orgány dohledu informuje o svém záměru licenci změnit nebo odebrat.“
81. V § 40 se odstavec 6 zrušuje. Dosavadní odstavce 7 a 8 se označují jako odstavce 6 a 7.
82. V § 41a odst. 3 se slova „Všechny banky a“ nahrazují slovem „Banky,“, za slova „pobočky zahraničních bank“ se vkládají slova „podle § 5a odst. 1, které využily připojištění podle § 41m, a pobočky zahraničních bank podle § 5“ a poslední věta odstavce se zrušuje.
83. V § 41d odst. 1 se za slova „ o pobočku zahraniční banky podle § 5a“ vkládají slova „odst. 1“ a za slova „ o neschopnosti“ se vkládá slovo „zahraniční“.
84. § 41l se zrušuje.
85. V § 41m odst. 1 se za slova „Pobočky zahraničních bank“ vkládají slova „podle § 5a odst. 1“.
86. V § 41m odst. 2 se za slova „pobočkou zahraniční banky“ vkládají slova „podle § 5a odst. 1 vůči Fondu“, slova „, v případě pobočky zahraniční banky podle § 5a však“ se nahrazují slovy „a to“ a za slova „pobočka zahraniční banky“ ve větě třetí a čtvrté se vkládají slova „podle § 5a odst. 1“.

Čl. II

Přechodné ustanovení

1. Banka nebo pobočka zahraniční banky, která byla oprávněna vykonávat činnosti podle § 1 odst. 3 písm. m) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, výkon činností ve vztahu k investičním nástrojům ukončí do tří měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud nemá nebo nezíská oprávnění podle § 1 odst. 3 písm. h) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona nebo nezíská oprávnění podle § 1 odst. 3 písm. h) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.
2. Řízení zahájená Českou národní bankou v souvislosti s § 1 odst. 5 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, která nebyla pravomocně skončena do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dokončí podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

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., zákona č. 160/2010 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 409/2010 Sb., zákona č. 41/2011 Sb. a zákona č. .../2011 Sb., se mění takto:

1. V § 1 odstavec 2 zní:

„(2) Povolení působit jako družstevní záložna (dále jen „povolení“) uděluje Česká národní banka (§ 2a) družstvu se sídlem v České republice k výkonu následujících činností
a) přijímání vkladů od svých členů a
b) poskytování úvěrů svým členům.“

2. V § 1 odst. 5 písm. a) se za slova „a to v rozsahu“ vkládá slovo „uděleného“ a slova „působit jako družstevní záložna podle § 2a (dále jen "povolení")“ se zrušují.

3. V § 2a odst. 5 se na konci textu písmene a) doplňují slova „, který souvisí s podnikáním obecně“.

4. V § 3 odst. 1 se slova „vykonávat tyto činnosti“ nahrazují slovy „kromě činností uvedených v § 1 odst. 2 písm. a) a b) vykonávat tyto další činnosti, má-li je uvedený v uděleném povolení“.

5. V § 3 odst. 1 se písmena a) a b) zrušují. Dosavadní písmena c) až i) se označují jako písmena a) až g).

6. V § 3 odst. 2 a 5 se za slova „podle odstavce 1“ vkládají slova „a § 1 odst. 2 písm. a) a b)“.

7. V § 3 odst. 4 se za slova „podle odstavců 1 až 3“ vkládají slova „a § 1 odst. 2 písm. a) a b)“.

8. V § 7a odst. 1 písm. a) bod 3 zní:

„3. řádné administrativní postupy a účetní postupy v souladu s jinými právními předpisy,“

9. V § 9 odstavec 2 zní:

„(2) Vykáže-li družstevní záložna ztrátu, je členská schůze povinna rozhodnout při schvalování účetní závěrky za příslušné období o úhradě této ztráty z rizikového fondu, rezervního fondu a nerozděleného zisku minulých let družstevní záložny.“.

10. § 12 zní:

„§ 12

Družstevní záložna je povinna zavést účinný postup pro vyřizování stížností klientů a o tomto postupu srozumitelně, písemně a v úředním jazyce, popřípadě jazycích státu, na jehož území působí, informovat ve svých provozních prostorách.“.

11. V § 27b odst. 1 se na konci písmene b) doplňují slova „a g) až i)“.

12. V § 27b odst. 2 písm. b) se slova „poskytne členům volených orgánů družstevní záložny nebo svým členům, kteří v ní mají pracovní poměr, nebo osobám jim blízkým“ nahrazují slovy „poskytne osobám uvedeným v § 7 odst. 1“.

13. V § 27b odst. 2 písm. c) se slova „členům volených orgánů družstevní záložny, členům družstevní záložny, kteří v ní mají pracovní poměr, a osobám jim blízkým“ nahrazují slovy „osobám uvedeným v § 7 odst. 1“.

14. V § 27b odst. 2 písm. l) se za slova „podle § 27 odst. 1 nebo“ vkládají slova „odst. 2 nebo informace a podklady“ a číslo „2“ se nahrazuje číslem „3“.

15. V § 28 odst. 1 se slovo „podnikání“ nahrazuje slovem „činnosti“.

16. V § 28 odst. 1 písm. a) se slova „a to“ zrušují a bod 1 zní:

„1. omezí některé povolené činnosti, ukončí nepovolené činnosti nebo nebude provádět některé obchody, převody finančních prostředků nebo jiné transakce,“.

17. V § 28 odst. 1 písm. a) bodě 7 se za slovo „prijme“ vkládají slova „přísnější pravidla likvidity,“.

18. V § 28 odst. 1 písm. a) bodě 9 se slovo „udrží“ nahrazuje slovy „bude udržovat“.

19. V § 28 odst. 1 písm. a) v bodě 13 se za slovo „přednostně“ vkládají slova „k doplnění fondů podle § 10 odst. 1 nebo“.

20. V § 28 odst. 1 se na konci písmene g) tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena h) a i), která znějí:

„h) zakázat nebo omezit provádění operací s osobami, které jsou spjaty úzkým propojením s družstevní záložnou nebo které jsou součástí stejného konsolidačního celku jako družstevní záložna nebo mají k družstevní záložně zvláštní vztah,

i) požadovat zvýšení likvidních prostředků družstevní záložny alespoň na výši stanovenou Českou národní bankou.“

21. V § 28 odst. 4 se slovo „podnikání“ nahrazuje slovem „činnosti“.

22. V § 28 odst. 4 písm. b) se slova „vydaných podle tohoto zákona“ zrušují.

23. V § 28 odst. 4 písm. c) se slova „provádění obchodů“ nahrazují slovy „provedení nebo rozhodnutí o provedení obchodu, převodu finančních prostředků nebo jiné transakce“.

24. V § 28 odst. 7 se slovo „bud“ zrušuje a za slova „správního řádu nebo“ se vkládají slova „ v naléhavých případech“.

25. V § 28 odst. 8 se slova „proti rozhodnutí podle odstavce 1 písm. c) a d)“ zrušují.

26. V § 28 se odstavce 9 a 11 zrušují. Dosavadní odstavce 10 a 12 se označují jako odstavce 9 a 10.

27. V § 28g nadpis zní „Odnětí povolení nebo souhlasu“.

28. V § 28g odst. 1 se slovo „podnikání“ nahrazuje slovem „ činnosti“.

29. V § 28g odst. 2 písmeno b) zní:

„b) žadatel v žádosti o povolení uvedl nepravdivé údaje nebo zamlčel podstatné údaje.“

30. V § 28g se doplňuje odstavec 4, který zní:

„(4) Česká národní banka může odejmout souhlas udělený podle tohoto zákona, jestliže byl souhlas udělen na základě nepravdivých údajů nebo žadatel v žádosti o udělení souhlasu zamlčel podstatné údaje.“

Čl. IV Přechodná ustanovení

1. Družstevní záložna, které bylo uděleno povolení působit jako družstevní záložna do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se považuje za družstevní záložnu podle § 1 odst. 2 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

2. Povolení k činnostem podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona č. 87/1995 Sb., ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se považují za povolení k činnostem podle § 1 odst. 2 písm. a) a b) zákona č. 87/1995 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. Povolení k činnostem podle § 3 odst. 1 písm. c) až i) zákona č. 87/1995 Sb., ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se považují za povolení k činnostem podle § 3 odst. 1 písm. a) až g) zákona č. 87/1995 Sb., ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

ČÁST TŘETÍ

Změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu

Čl. V

V § 12a odst. 1 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 230/2009 Sb. a zákona č. 41/2011 Sb., bod 3 zní:

„3. řádné administrativní postupy a účetní postupy v souladu s jinými právními předpisy,“.

ČÁST ČTVRTÁ

Změna zákona o zpravodajských službách České republiky

Čl. VI

V zákoně č. 153/1994 Sb. o zpravodajských službách České republiky, ve znění zákona č. 118/1995 Sb., zákona č. 53/2004 Sb., zákona č. 290/2005 Sb., zákona č. 530/2005 Sb., zákona č. 342/2006 Sb., zákona č. 80/2006 Sb., zákona č. 250/2008 Sb., zákona č. 274/2008 Sb., zákona č. 218/2009 Sb. a zákona č. 227/2009 Sb., se za § 11 vkládá nový § 11a, který zní:

„§ 11a

(1) Pro plnění konkrétního úkolu ve své působnosti jsou zpravodajské služby oprávněny žádat od bank a poboček zahraničních bank poskytnutí zprávy o záležitostech týkajících se klienta, které jsou předmětem bankovního tajemství, nebo poskytování takovýchto zpráv v budoucím období (dále jen „poskytnutí zprávy“), a to za předpokladu, že by získání požadovaných údajů jiným způsobem bylo neúčinné nebo podstatně ztížené nebo v daném případě nemožné.

(2) Zpravodajské služby jsou oprávněny požadovat poskytnutí zprávy podle odstavce 1 pouze po předchozím povolení předsedy senátu vrchního soudu v Praze (dále jen „soudce“).

(3) Soudce rozhodne o poskytnutí zprávy bezodkladně na základě písemné žádosti zpravodajské služby, která obsahuje základní identifikační údaje o klientovi banky nebo pobočky zahraniční banky, důvody pro poskytnutí zprávy a informace o jakékoli předchozí žádosti o poskytnutí zprávy včetně informace, jak bylo o této žádosti rozhodnuto.

(4) Rozhodnutí o poskytnutí zprávy obsahuje základní identifikační údaje, vymezení období, za které má být zpráva poskytnuta, a odůvodnění.

(5) Rozhodne-li soudce o poskytnutí zprávy kladně, vydá zpravodajské službě současně výpis z tohoto rozhodnutí, který obsahuje základní identifikační údaje a vymezení období, za které má být zpráva poskytnuta; výpis neobsahuje odůvodnění. Bance nebo pobočce zahraniční banky, které je rozhodnutím uložena povinnost zprávu poskytnout nebo zprávy poskytovat, se předkládá pouze tento výpis.

(6) Vztahuje-li se rozhodnutí na budoucí období, je zpravodajská služba povinna informovat průběžně soudce o tom, zda důvody pro poskytování zpráv trvají. Soudce je oprávněn si tyto podklady vyžádat. Zároveň je oprávněn povolení k poskytování zpráv kdykoli odebrat.

(7) Proti rozhodnutí soudce není přípustný opravný prostředek.“.

ČÁST ČTVRTÁ ÚČINNOST

Čl. VI

Tento zákon nabývá účinnosti patnáctým dnem ode dne jeho vyhlášení.