

**PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY**  
Poslanecká sněmovna  
2005  
IV. volební období

---

**997**

**Vládní návrh**

na vydání

**o změně zákonů v souvislosti se sjednocováním dozoru nad finančním  
trhem**

**ZÁKON**  
**ze dne ... 2004**

**o změně zákonů v souvislosti se sjednocováním dozoru nad finančním trhem**

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

**ČÁST PRVNÍ**

**Změna zákona o zřízení ministerstev a jiných ústředních orgánů státní správy České republiky**

**Čl. I**

Zákon č. 2/1969 Sb., o zřízení ministerstev a jiných ústředních orgánů státní správy České republiky, ve znění zákona č. 34/1970 Sb., zákona č. 60/1988 Sb., zákona č. 173/1989 Sb., zákonného opatření předsednictva České národní rady č. 9/1990 Sb., zákona č. 126/1990 Sb., zákona č. 203/1990 Sb., zákona č. 288/1990 Sb., zákonného opatření předsednictva České národní rady č. 305/1990 Sb., zákona č. 575/1990 Sb., zákona č. 173/1991 Sb., zákona č. 283/1991 Sb., zákona č. 19/1992 Sb., zákona č. 23/1992 Sb., zákona č. 103/1992 Sb., zákona č. 167/1992 Sb., zákona č. 239/1992 Sb., zákona č. 350/1992 Sb., zákona č. 474/1992 Sb., zákona č. 548/1992 Sb., zákona č. 358/1992 Sb., zákona č. 359/1992 Sb., zákona č. 21/1993 Sb., zákona č. 166/1993 Sb., zákona č. 285/1993 Sb., zákona č. 47/1994 Sb., zákona č. 89/1995 Sb., zákona č. 289/1995 Sb., zákona č. 135/1996 Sb., zákona č. 272/1996 Sb., zákona č. 152/1997 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 148/1998 Sb., 63/2000 Sb., zákona č. 130/2000 Sb., zákona č. 204/2000 Sb., zákona č. 365/2000 Sb., zákona č. 154/2000 Sb., zákona č. 239/2000 Sb., zákona č. 257/2000 Sb., zákona č. 258/2000 Sb., zákona č. 458/2000 Sb., zákona č. 256/2001 Sb., zákona č. 219/2002 Sb., zákona č. 13/2002 Sb., zákona č. 47/2002 Sb., zákona č. 517/2002 Sb., zákona č. 62/2003 Sb., zákona č. 162/2003 Sb., zákona č. 18/2004 Sb., zákona č. 362/2004 Sb., zákona č. 421/2004 Sb., zákona č. 499/2004 Sb., zákona č. 501/2004 Sb., zákona č. 587/2004 Sb. a zákona č. 95/2005 Sb., se mění takto:

1. V § 2 odst. 1 bodě 8 a odst. 3 a v § 4 odst. 1 se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.
2. V § 4 odst. 1 se slova „nad kapitálovým trhem“ zrušují.

## ČÁST DRUHÁ

### Změna zákona o Komisi pro cenné papíry

#### Čl. II

Zákon č. 15/1998 Sb., o Komisi pro cenné papíry a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění zákona č. 30/2000 Sb., zákona č. 362/2000 Sb., zákona č. 370/2000 Sb., zákona č. 308/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb. a zákona č. 626/2004 Sb., se mění takto:

1. V názvu zákona se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.
2. V § 1 se slovo „pravomoc“ nahrazuje slovy „pravomoci“, slova „cenné papíry“ se nahrazují slovy „finanční trh“ a slovo „kapitálovém“ se nahrazuje slovem „finančním“.
3. V § 2 odst. 1 se slova „kapitálového trhu“ nahrazují slovy „dozoru nad kapitálovým trhem, trhem soukromého pojišťovnictví a trhem penzijního připojištění“.
4. V § 2 odstavec 2 zní:  
„(2) Posláním Komise je  
a) posilovat důvěru ve finanční trh,  
b) přispívat k řádnému fungování, stabilitě a integritě finančního trhu,  
c) přispívat k ochraně spotřebitelů v oblasti finančního trhu,  
d) podporovat rozvoj finančního trhu a osvětu v této oblasti v rámci její působnosti.“
5. V § 3 odst. 1 písm. a) až c) se slovo „zákony<sup>1)</sup>“ nahrazuje slovy „právními předpisy upravujícími oblast podnikání na kapitálovém trhu, kolektivního investování, dluhopisů, soukromého pojišťovnictví a penzijního připojištění<sup>1)</sup>“.

1. Poznámka pod čarou č. 1 zní:

„<sup>1)</sup>Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování.

Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech.

Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě).

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí).“.

6. V § 3 odst. 1 písm. d) se slovo „informace<sup>2)</sup>“ nahrazuje slovy „informace podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu“.

Poznámka pod čarou č. 2 zní:

„<sup>2)</sup> § 124 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.“.

7. V § 3 odst. 1 písm. f) se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.
8. V § 3 odst. 2 písm. a), písm. c) a v § 24 odst. 2 se slovo „kapitálového“ nahrazuje slovem „finančního“
9. V § 3 odst. 2 písm. a) se slova „zejména o poskytovatelích služeb na kapitálovém trhu, investičních nástrojích a operacích uskutečněných na kapitálovém trhu“ se zrušují a slovo „zákony“ nahrazuje slovem „právními předpisy“.
10. V § 3 odst. 2 písm. b), § 23 odst. 8, § 24 odst. 2 a v § 26 odst. 1, 4 a 6 se slovo „kapitálovým“ nahrazuje slovem „finančním“
11. V § 3 odst. 2 se na konci textu písmene c) doplňují slova „v rozsahu své působnosti“.
12. V § 4 odst. 1, § 4 odst. 3 a v § 19 se slovo „kapitálovém“ nahrazuje slovem „finančním“.
13. V § 4 odst. 2 se slova „ke kapitálovému“ nahrazují slovy „k finančnímu“.
14. V § 4 odst. 3 se slovo „kapitálovém“ nahrazuje slovem „finančním“.
15. V § 6 odst. 3 větě druhé se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.
16. V § 8 odst. 1 se za písmeno b) vkládají nová písmena c) až e), která včetně poznámky pod čarou č. 9b znějí:  
„c) vyžadovat objasnění skutečností od každého, je-li splněna podmínka podle písmene b); ustanovení zvláštního právního předpisu upravujícího správní řízení o předvolání, předvedení a výslechu svědka platí obdobně,  
d) za splnění podmínky podle písmene b) vyžadovat předložení záznamů, zpráv nebo s nimi spojených údajů přenášených prostřednictvím sítě elektronických komunikací od osoby, která podléhá jejímu doзору a která je oprávněně pořídila,  
2. za splnění podmínky podle písmene b) vyžadovat poskytnutí provozních a lokalizačních údajů od osoby zajišťující veřejnou komunikační síť nebo poskytující veřejně dostupnou službu elektronických komunikací<sup>9b)</sup>..

---

9b) § 90, 91 a 97 odst. 3 zákona č. 127/2005 Sb., o elektronických komunikacích a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o elektronických komunikacích).“.

Dosavadní písmeno c) se označuje jako písmeno f).

CELEX: 32003L0006

17. V § 8 odstavce 2 zní:

„(2) Komise může uplatnit oprávnění podle odstavce 1 písm. b) až e) i v případě šetření skutečnosti jiné než podle odstavce 1 písm. b), je-li to nutné ke zjištění

informací, o které žádá zahraniční orgán dozoru nad finančním trhem, za podmínky, že je to nutné pro plnění jeho úkolů v oblasti dozoru nad finančním trhem, že tyto informace mu lze v souladu s § 26 poskytnout a že může uplatnit srovnatelné pravomoci na území svého státu v případě obdobné žádosti Komise.“.

18. V § 8 odst. 3 se za slova „podklady“ vkládají slova „nebo záznamy a údaje“ a za slova „odstavce 1“ vkládají slova „nebo 2“.

19. V § 8 se odstavec 4 zrušuje.

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

20. V § 9 se v nadpisu slova „a sankce“ zrušují.

21. V § 9 se odstavce 1, 3 a 4 zrušují.

Dosavadní odstavec 2 se označuje jako odst. 1 a dosavadní odstavce 5 a 6 se označují jako odst. 2 a 3.

22. Za § 9 se vkládají nové § 9a až 9c, které včetně nadpisů a poznámky pod čarou č. 10 znějí:

„§ 9a

### **Přestupky**

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) jako osoba, která podle tohoto nebo zvláštního zákona podléhá dozoru Komise neposkytne informace a podklady, které je Komise oprávněna vyžadovat podle § 8 odst. 1 písm. a),
- b) neposkytne informace, podklady, záznamy, údaje nebo vysvětlení, které je Komise oprávněna vyžadovat podle § 8 odst. 1 písm. b) až d) a odst. 2, nebo
- c) poruší povinnost, která podléhá státnímu dozoru podle § 7a.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 písm. a) a b) lze uložit pokutu do 5 000 000 Kč a za přestupek podle odstavce 1 písm. c) lze uložit pokutu do 50 000 000 Kč.

§ 9b

### **Správní delikty právnických osob a podnikajících fyzických osob**

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

- a) jako osoba, která podle tohoto nebo zvláštního zákona podléhá dozoru Komise neposkytne informace a podklady, které je Komise oprávněna vyžadovat podle § 8 odst. 1 písm. a),
- b) neposkytne informace, podklady, záznamy, údaje nebo vysvětlení, které je Komise oprávněna vyžadovat podle § 8 odst. 1 písm. b) až d) a odst. 2, nebo
- c) poruší povinnost, která podléhá státnímu dozoru podle § 7a.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 písm. a) a b) se uloží pokuta do 5 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavce 1 písm. c) pokuta do 50 000 000 Kč.

### Společná ustanovení ke správním deliktům

(1) Právnická osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty právnické osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Odpovědnost právnické osoby za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezačal řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

(4) Správní delikty podle tohoto zákona projednává v prvním stupni Komise.

(5) Na odpovědnost za jednání, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby<sup>10)</sup> nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení zákona o odpovědnosti a postihu právnické osoby.

(6) Pokuty za správní delikty vybírá a vymáhá Komise. Příjem z pokut uložených obchodníkům z cennými papíry je příjmem Garančního fondu, příjem z ostatních pokut je příjmem státního rozpočtu.

---

<sup>10)</sup> § 2 odst. 2 obchodního zákoníku.“.

23. V § 10 se v nadpisu slova „a sankce“ zrušují.

24. V § 10 odst. 1 se slova „a sankce“ zrušují.

25. V § 10 odst. 4 se slova „a sankcí“, slova „nebo sankce“ a slova „, a vycházejí z přiměřenosti při ukládání pokuty vzhledem k majetkovým poměrům“ zrušují.

26. V § 10 se odstavec 5 zrušuje. Dosavadní odstavec 6 se označuje jako odstavec 5.

27. V § 12 se odstavce 1 a 2 zrušují a zároveň se zrušuje označení odstavce 3.

28. V § 12 úvodní části ustanovení se za slovo „investora“ vkládá slovo „nebo obchodníka s cennými papíry“.

29. V § 12 písm. b) se slovo „ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komise“.

30. V § 13 odst. 1 se písm. a) se slovo „papíry<sup>11)</sup>“ nahrazuje slovy „papíry, kterým udělila povolení podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>11)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 11 zní:

<sup>11)</sup> § 6 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.“.

31. V § 13 odst. 1 se písm. b) se slovo „makléřů<sup>12)</sup>“ nahrazuje slovy „makléřů, kterým udělila povolení podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>12)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 12 zní:

„<sup>12)</sup> § 14 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.“.

32. V § 13 odst. 1 se písm. c) se slovo „trhu<sup>13)</sup>“ nahrazuje slovy „trhu, kterým udělila povolení podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>13)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 13 zní:

„<sup>13)</sup> § 74 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.“.

33. V § 13 odst. 1 se písm. d) se slovo „papíry<sup>14)</sup>“ nahrazuje slovy „papíry, kterým udělila povolení podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>14)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 14 zní:

„<sup>14)</sup> § 83 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.“.

34. V § 13 odst. 1 se písm. e) se slovo „papírů<sup>15)</sup>“ nahrazuje slovy „papírů, kterým udělila povolení podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>15)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 15 zní:

„§ 45 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.“.

35. V § 13 odst. 1 se písm. e) se slovo „papírů<sup>15)</sup>“ nahrazuje slovy „papírů, kterým udělila povolení podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu<sup>15)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 15 zní:

36. V § 13 odst. 1 se písm. f) se slovo „fondů<sup>16)</sup>“ nahrazuje slovy „fondů, působících podle zákona upravujícího kolektivní investování<sup>16)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 16 zní:

„<sup>16)</sup> Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování.“.

37. V § 13 odst. 1 písmena h) až j) včetně poznámek pod čarou č. 18 a 19 znějí:

„h) depozitářů fondů kolektivního investování,<sup>18)</sup>

i) penzijních fondů a depozitářů penzijních fondů,<sup>19)</sup>

j) pojišťoven<sup>20)</sup>.“

---

<sup>18)</sup> § 25 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování.

<sup>19)</sup> Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>20)</sup> Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.“.

38. V § 13 odst. 1 se na konci písmene t) tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena u) a v), která znějí:

„u) odpovědných pojistných matematiků, nucených správců, likvidátorů oprávněných provádět likvidaci pojišťovny nebo zajišťovny a registr zprostředkovatelů pojištění a samostatných likvidátorů pojistných událostí,

v) seznam obchodníků s cennými papíry se sídlem v členském státu Evropské unie, kteří poskytují své služby na území České republiky, s uvedením údajů o případné organizační složce umístěné na území České republiky.“.

39. V § 14 odst. 2 písm. d) se slovo „kapitálový“ nahrazuje slovem „finanční“.

40. § 18 se včetně nadpisu zrušuje.
41. V § 19 se slovo „kapitálovém“ nahrazuje slovem „finančním“.
42. V § 21 odst. 1 se věta první nahrazuje větou „Orgány Komise jsou předseda Komise, který stojí v čele Komise, a prezidium.“.
43. V § 21 odst. 2 se slova „rozhoduje zejména“ nahrazují slovem „schvaluje“.
44. V § 21 odst. 2 písm. a) se slova „o plánu“ nahrazují slovem „plán“;.
45. V § 21 odst. 2 písm. b) se slova „o návrhu“ nahrazují slovem „návrh“ a slova „závěrečném účtu“ se nahrazují slovy „závěrečný účet“.
46. V § 21 odst. 2 v písm. c) se slova „o návrzích zákonů a“ nahrazují slovem „návrhy“.
47. V § 21 odst. 2 písm. d) se slova „o vnitřních předpisech Komise, zejména o organizačním řádu, jednacím řádu“ nahrazují slovy „jednací řád“ a slova „, spisovém řádu, podpisovém řádu a pravidlech“ se nahrazují slovy „a pravidla“.
48. V § 21 odst. 2 písm. e) se slova „o zprávách“ nahrazují slovem „zprávy“.
49. V § 21 odst. 2 písm. f) se slova „o podnětech,“ nahrazují slovem „podněty.“.
50. V § 21 odst. 2 se písmena g) až i) zrušují.
51. V § 21 se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který včetně poznámek pod čarou č. 24, 24a až 24c zní:

„(3) Prezidium rozhoduje

- a) o rozkladu podaném proti rozhodnutí vydaném Komisí v prvním stupni, v přezkumném řízení, o obnově řízení a v obnoveném řízení,
- b) o zavedení nucené správy,<sup>24)</sup> o pozastavení obchodování s cenným papírem,<sup>5)</sup> o předčasném splacení jmenovité hodnoty dluhopisu nebo emisního kurzu včetně poměrného výnosu<sup>24a)</sup> a o pozastavení nebo odnětí povolení k činnosti vydaného podle zvláštního právního předpisu<sup>24b)</sup>, nejde-li o odnětí povolení na žádost a
- c) o opravném prostředku proti rozhodnutí organizátora regulovaného trhu nebo burzovní komory podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.<sup>24c)</sup>

---

<sup>24)</sup> Například § 103 odst. 1 písm. e) zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování.

<sup>24a)</sup> § 38 odst. 2 písm. c) zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech.

<sup>24b)</sup> Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>24c)</sup> § 44 a 54 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.“.

Dosavadní odstavec 3 se označuje jako odstavec 4.

52. V § 22 se za odstavec 1 vkládají nové odstavce 2 a 3, které znějí:

„(2) Předseda Komise schvaluje vnitřní předpisy Komise, zejména organizační řád, spisový řád a podpisový řád.



(3) Předseda Komise organizuje a řídí běžnou činnost Komise. Na rozhodování ve správních řízeních vedených Komisí podle § 21 odst. 3 se předseda Komise podílí pouze jako člen prezidia.“.

Dosavadní odstavec 3 se označuje jako odstavec 4.

53. V § 23 odst. 5 větě třetí se za slovo „Předseda“ vkládá slovo „Komise“.
54. V § 26 odst. 2 písm. a) se slova „nad kapitálovým trhem nebo působí při výkonu dozoru“ zrušují.
55. V § 26 odst. 4 se slovo „kapitálovým“ nahrazuje slovem „finančním“.
56. V § 26 odst. 6 se slovo „kapitálovým“ nahrazuje slovem „finančním“.
57. V § 27 odst. 1 se za slovem „prezidia“ slovo „Komise“ zrušuje.
58. V § 27 odst. 2 se slova „členové a“ zrušují.

### Čl. III

#### **Přechodné ustanovení**

Komisí pro cenné papíry podle dosavadních právních předpisů se po nabytí účinnosti tohoto zákona rozumí Komise pro finanční trh.

### ČÁST TŘETÍ

#### **Změna zákona o České národní bance**

### Čl. IV

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., nálezů 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. .../2005 Sb. a zákona č. .../2005 Sb., se mění takto:

1. V § 2 odst. 2 písm. c) se za slovo „bank,“ vkládají slova „poboček zahraničních bank a spořitelních a úvěrních družstev,“.
2. V § 2 odst. 2 písmeno d) zní:  
„d) vykonává dohled nad činností bank, poboček zahraničních bank, spořitelních a úvěrních družstev a konsolidačních celků, jejichž součástí je banka nebo spořitelní a úvěrní družstvo se sídlem na území České republiky (dále jen „bankovní dohled“), a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v České republice,“.
3. V § 3 odst. 6 až 8 se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.
4. V § 24 písm. a) se za slova „zahraničních bank“ vkládají slova „,spořitelních a úvěrních družstev“.

5. V § 25 odst. 1 se za slova „aby banky“ vkládají slova „, pobočky zahraničních bank a spořitelní a úvěrní družstva“.
6. V § 25 odst. 2 se slova „banky snížených o závazky banky vůči jiným bankám“ nahrazují slovy „instituce, která má povinnost podle odstavce 1, snížených o závazky této instituce vůči jiným institucím, které mají povinnost podle odstavce 1“.
7. V § 26 odst. 1 se za slova „Pokud banka“ vkládají slova „, pobočka zahraniční banky nebo spořitelní a úvěrní družstvo“.
8. V § 26 odst. 2 se slova „banka“ nahrazují slovy „instituce, podléhající povinnosti podle § 25,“.

9. Za § 29 se vkládá nový § 29a, který zní:

„§ 29a

Obchody, které Česká národní banka provádí podle části šesté s bankami, může obdobně provádět i se spořitelními a úvěrními družstvy.“

10. V § 36 písm. a) se za slovo „bankami“ vkládají slova „, spořitelními a úvěrními družstvy“.
11. V § 37 se na konci textu odstavce 2 doplňují slova „a činnosti spořitelních a úvěrních družstev“.
12. V § 38 odst. 1 se slova „a poboček zahraničních bank“ nahrazují slovy „, poboček zahraničních bank a spořitelních a úvěrních družstev“.
13. V § 38 odst. 1 se poznámka pod čarou č. 4 zrušuje, a to včetně odkazu poznámku pod čarou.
14. V § 38 odstavec 3 zní:  
„(3) Česká národní banka stanoví k zajištění jednotného platebního styku a zúčtování vyhláškou
  - a) způsob provádění platebního styku mezi bankami, spořitelními a úvěrními družstvy a pobočkami zahraničních bank a zúčtování na účtech u bank, spořitelních a úvěrních družstev a poboček zahraničních bank;
  - b) způsob používání platebních prostředků bankami, spořitelními a úvěrními družstvy a pobočkami zahraničních bank v platebním styku.“
15. V § 41 odst. 2 písm. a) se za slova „zahraničních bank“ vkládají slova „, spořitelních a úvěrních družstev“.
16. V § 41 odst. 3 větě druhé se za slova „zahraničních bank“ vkládají slova „, spořitelních a úvěrních družstev“.
17. V § 41 odst. 4 větě druhé se za slovo „banky“ vkládají slova „, spořitelní a úvěrní družstvo“ a za slovo „bank“ se vkládají slova „, spořitelním a úvěrním družstvům,“.

18. V § 44 odst. 1 písm. a) se za slova „zahraničních bank,“ vkládají slova „, spořitelních a úvěrních družstev,“.

19. V § 44 odst. 1 písm. c) se za slovo „bank“ vkládají slova „, poboček zahraničních bank

nebo spořitelních a úvěrních družstev“.

20. V § 44 odst. 2 písmeno d) zní:

„d) ukládání opatření k nápravě a sankcí podle tohoto zákona nebo zvláštních právních předpisů,“.

21. V § 44 se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno e), které zní:

„e) řízení o správních deliktech a přestupcích.“.

22. § 46 včetně nadpisu zní:

„§ 46

### **Opatření k nápravě**

(1) Pokud Česká národní banka zjistí, že osoba uvedená v § 24 písm. b) nebo v § 41 odst. 2 písm. b) a v odstavci 3 porušila tento zákon, jiný právní předpis nebo opatření vydané Českou národní bankou, požaduje, aby tato osoba upustila od nesprávného postupu nebo ukončila činnost.

(2) Osoba uvedená v odstavci 1 informuje Českou národní banku o odstranění nedostatku bez zbytečného odkladu poté, kdy byl nedostatek odstraněn nebo neprodleně poté, kdy byla činnost ukončena.

(3) Na postup podle odstavce 1 se nevztahují předpisy o správním řízení.

23. Za § 46 se vkládají nové § 46a až 46e, které včetně nadpisů a poznámek pod čarou č. 11a až 11c znějí:

„§ 46a

### **Správní delikty při podnikání a obchodování na peněžním trhu**

(1) Právnícká osoba, která není bankou, nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že poruší pravidlo obezřetného podnikání nebo podmínky, za kterých lze obchodovat na peněžním trhu, stanovené podle § 24 písm. b).

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč.

§ 46b

### **Správní delikty při plnění informační povinnosti**

(1) Právnícká osoba, která není bankou, nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že poruší povinnost předložit informaci nebo podklad podle § 41 odst. 3 a 4.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč.

§ 46c

### **Správní delikty při reprodukci symbolů peněz a jejich napodobenin**

(1) Právnícká osoba nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že při reprodukci symbolů peněz a jejich napodobenin zhotoví reprodukci bankovky, mince, platebního prostředku nebo cenného papíru, znějících na koruny české nebo cizí měnu anebo zhotoví předmět úpravou je napodobující v rozporu s § 20 nebo přímo použitelným právním předpisem Evropských společenství.<sup>11a)</sup>

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 500 000 Kč.

(3) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že při reprodukci symbolů peněz a jejich napodobenin zhotoví reprodukci bankovky, mince, platebního prostředku nebo cenného papíru, znějících na koruny české nebo cizí měnu anebo zhotoví předmět úpravou je napodobující v rozporu s § 20 nebo přímo použitelným právním předpisem Evropských společenství<sup>11a)</sup>,

(4) Za přestupek podle odstavce 3 lze uložit pokutu do 500 000 Kč.

#### 46d

#### Správní delikty proti peněžnímu oběhu

(1) Právnícká osoba se dopustí správního deliktu tím, že neodebere padělanou bankovku nebo minci, ač je povinna tak učinit podle § 21 nebo přímo použitelného právního předpisu Evropských společenství<sup>11b)</sup> a nepředá je České národní bance.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč.

#### § 46e

#### Společná ustanovení ke správním deliktům

(1) Právnícká osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty právnícké osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Odpovědnost právnícké osoby za správní delikt zaniká, jestliže Česká národní banka o něm nezahájila správní řízení do jednoho roku ode dne, kdy se o něm dozvěděla, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

(4) Správní delikty podle § 46a až 46d projednává v prvním stupni Česká národní banka.

(5) O rozkladu proti rozhodnutí o správním deliktu rozhoduje bankovní rada.

(6) Na odpovědnost za jednání, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby<sup>11c)</sup> nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení zákona o odpovědnosti a postihu právnícké osoby.

(7) Pokuty vybírá Česká národní banka a vymáhá finanční úřad. Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.

<sup>11a)</sup> Nařízení Rady (ES) č. 2182/2004 o medailích a žetonech podobných euromincím a Nařízení Rady (ES) č. 2183/2004, kterým se na nezúčastněné členské státy rozšiřuje použitelnost nařízení (ES) č. 2182/2004 o medailích a žetonech podobných euromincím

<sup>11b)</sup> Nařízení Rady (ES) 1338/2001, kterým se stanoví opatření nutná k ochraně eura proti padělání a nařízení Rady (ES) 1339/2001, kterým se rozšiřuje působnost nařízení (ES) 1338/2001, kterým se stanoví opatření nutná k ochraně eura proti padělání, na členské státy, které nepřijaly euro jako jednotnou měnu.

<sup>11c)</sup> § 2 odst. 2 obchodního zákoníku.“

24. V § 49b odst. 1 větě druhé se za slovo „bank“ vkládají slova „, spořitelní a úvěrní družstva,“.

## ČÁST ČTVRTÁ

### Změna zákona o pojišťovnictví

#### Čl. V

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění zákona č. 159/2000 Sb., zákona č. 316/2001 Sb., zákona č. 12/2002 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 39/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb. a zákona č. .../2005 Sb., se mění takto:

1. § 1 odst. 1 se slova „Ministerstvem financí (dále jen „ministerstvo“)" nahrazují slovy „Komisí pro finanční trh (dále jen „Komise“)."“
2. V § 2 odst. 1 písm. b), písm. aa), § 3 odst. 4, § 5b odst. 1, § 5c odst. 1, § 5c odst. 3 písm. d), § 6 odst. 1, § 7 odst. 1, § 10 odst. 8 písm. e), § 23 odst. 4, § 26 odst. 1 písm. e), odst. 2 a odst. 7, § 26c odst. 4, § 27a odst. 1, § 30 odst. 1, § 31 odst. 1 a 2, § 32 odst. 1 a 4, § 32 a odst. 2, § 33 odst. 1 a 3, § 36 odst. 1, § 39b odst. 2 písm. b) a v § 40 odst. 2 písm. c) se slovo „ministerstvem“ nahrazuje slovem „Komise“.
3. V § 2 odst. 1 písm. h), písm. bb), § 5a odst. 4, § 5c odst. 2, § 5c odst. 3 písm. e), § 6 odst. 4, v nadpisu § 6a, § 7 odst. 1 a 2, § 9 odst. 7, § 10 odst. 11, § 11 odst. 3, § 13 odst. 4, § 22 odst. 6, § 23 odst. 3 v nadpisu hlavy IV, § 26 odst. 1 a 5, § 26a odst. 1, § 26c odst. 4 a 5, § 30 odst. 2, 3, 5 až 7 a 10, § 32 odst. 3 a 6, § 32a odst. 3, § 33 odst. 3, § 34 odst. 1 a 2, § 37a odst. 3 a v § 39b odst. 3 se slovo „ministerstva“ nahrazuje slovem „Komise“.
4. V § 3 odst. 1, § 5a odst. 2 a 5, § 5b odst. 2, § 5b odst. 4, § 6 odst. 1, § 6 odst. 3, § 7 odst. 3, § 8 odst. 9, § 9 odst. 7, § 10 odst. 3 a 6, § 11 odst. 3, § 13 odst. 7, § 17 odst. 1 a 4, § 21a odst. 3, 7 a 10, § 22 odst. 1 a 4, § 23 odst. 6 a 8, § 24 odst. 4, § 26 odst. 2 písm. c) a odst. 3 písm. a), § 26a odst. 3, § 26d odst. 4, § 26e odst. 2, § 27 odst. 1, 3 a 6, § 27a odst. 1, § 30 odst. 1 a 8, § 31 odst. 2, § 32 odst. 1, 2 a 7, § 33 odst. 6 až 8, § 34 odst. 1, § 37 odst. 3, § 39 odst. 4, § 39a odst. 4 a v § 40 odst. 2 písm. b) se slovo „ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komise“.
5. V § 3 odst. 3 se za slovy „s výjimkou“ vkládají slova „odstavce 5 věty druhé“ a slova „písm. d)“ se nahrazují slovy „písm. c)“.
6. V § 3 se na konci odstavce 5 doplňuje věta „Pojišťovna nebo zajišťovna může využívat služeb pouze pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí, který je registrován podle zvláštního právního předpisu<sup>2a)</sup>.“.

Poznámka pod čarou č. 2a zní:

„2a) Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí).“.

Dosavadní poznámka pod čarou č. 2a se označuje jako poznámka pod čarou č. 2b, a to včetně odkazu na tuto poznámku pod čarou.

7. V § 5a odst. 2 se slovo „informováno“ se nahrazuje slovem „informována“.
8. V § 5a odst. 3 se slovo „povinnno“ nahrazuje slovem „povinna“.
9. V § 5a odst. 4, § 5a odst. 4 a 6, § 5b odst. 1, § 7 odst. 3 a odst. 4 písm. e), § 8 odst. 9, § 10 odst. 1, 8 a 10, § 11 odst. 1, 5 a 7, § 13 odst. 7, § 17 odst. 4, § 22 odst. 6 a 9, § 23 odst. 3, § 24 odst. 2, § 26 odst. 3, § 26a odst. 3, § 26c odst. 2, § 26d odst. 3, § 26e odst. 1 a 2, § 27 odst. 3 písm. a), § 32 odst. 1, § 37 odst. 3, § 38 odst. 2 a v § 39a odst. 1 se slovo „ministerstvu“ se nahrazuje slovem „Komisi“.
10. V § 5b odst. 2 se slova „je povinnno požadovat“ se nahrazují slovem „uloží“.
11. V § 5b odst. 3 se slova „je ministerstvo povinnno informovat“ nahrazují slovy „informuje Komise“.
12. V § 5b odst. 4 větě první se slova „je ministerstvo povinnno přijmout“ nahrazují slovy „přijme Komise“ a slovo „zabránilo“ se nahrazuje slovem „zabránila“.
13. V § 5b odst. 4 větě druhé se slova „je ministerstvo povinnno informovat“ nahrazují slovy „informuje Komise“.
14. V § 5b odst. 5, § 10 odst. 2 a 4, § 11 odst. 7, § 23 odst. 7, § 26 odst. 4, § 26a odst. 1 se slovo „ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komisi“.
15. V § 5c odst. 2 se slova „je ministerstvo oprávněno“ nahrazují slovy „může Komise“ a slovo „ministerstva“ se nahrazuje slovem „Komise“.
16. V § 6 odst. 1 se slova „Finančním zpravodaji“ nahrazují slovy „Věstníku Komise pro finanční trh (dále jen „Věstník Komise“)“.
17. V § 6a úvodní části ustanovení, § 6c odst. 1, § 7 odst. 7, § 8 odst. 10, § 9 odst. 7, § 10 odst. 3 a 11, § 11 odst. 3 a 4, § 23 odst. 5, 8 a 9, § 24 odst. 4, § 26 odst. 4, § 26a odst. 4, § 26b odst. 1 a 2, § 26d odst. 1, § 26e odst. 3, § 27 odst. 2, 5 a 6, § 29, § 30 odst. 4, § 31 odst. 1, § 32 odst. 1, § 32a odst. 4, § 33 odst. 1, § 37 odst. 1, § 37a odst. 2, § 39 odst. 8 a v § 39b odst. 1 a 2 se slovo „Ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komise“.
18. V § 6a se písmeno c) zrušuje.  
Dosavadní písmena d) až g) se označují jako c) až f).
19. V § 6a se na konci písmene e) čárka nahrazuje tečkou a písmeno f) se zrušuje.
20. § 6b se zrušuje.
21. V § 6c odst. 2 se za slovo „Ministerstvo“ vkládají slova „financí (dále jen „ministerstvo“) ve spolupráci s Komisi“.

22. V § 7 odst. 5 se slova „Ministerstvo je oprávněno“ nahrazují slovy „Komise může“.
23. V § 7 odst. 7 se slovo „informováno“ nahrazuje slovem „informována“.
24. V § 8 odst. 9 se slovo „jeho“ nahrazuje slovem „její“.
25. V § 8a odst. 1 se slova „je ministerstvo povinno vyžádat si“ nahrazují slovy „si Komise vyžádá“.
26. V § 8a odst. 2 se slova „je ministerstvo povinno vyžádat si“ nahrazují slovy „si Komise vyžádá“.
27. V § 9 odst. 6 se slovo „tvořeno“ nahrazuje slovem „tvořen“.
28. V § 9 odst. 7 se slovo „jmění“ nahrazuje slovem „kapitálu“.
29. V § 10 odst. 5 se slova „Ministerstvo je povinno“ nahrazují slovem „Komise“ a slovo „sdělit“ se nahrazuje slovem „sdělí“.
30. V § 11 odst. 5 se slova „Ministerstvo je oprávněno“ nahrazují slovy „Komise může“.
31. V § 12 odst. 1 písm. b) se slova „pro cenné papíry“ zrušují.
32. V § 13 odst. 7 se „Finančním zpravodaji“ se nahrazují slovy „Věstníku Komise“.
33. V § 13 odst. 10 se slova „je ministerstvo oprávněno“ nahrazují slovy „může Komise“.
34. V § 17 odst. 3 se slova „stanovenou ministerstvem vyhláškou“ nahrazují slovy „, kterou stanoví Komise vyhláškou“.
35. V § 22 odst. 10 se slova „je ministerstvo povinno uložit“ nahrazují slovy „uloží Komise“.
36. V § 23 odst. 6 se slovo „udělilo“ nahrazují slovem „udělila“.
37. V § 23 odst. 8 větě druhé se slovo „vyškrtlo“ nahrazuje slovem „vyškrtla“.
38. V § 23 odst. 9 se slova „Finančním zpravodaji“ nahrazují slovy „Věstníku Komise“.
39. V § 24 odst. 4 se slova „je oprávněno“ nahrazují slovem „může“, slovo „vynaložilo“ se nahrazuje slovem „vynaložila“ a slovo „zpochybňovalo“ se nahrazuje slovem „zpochybňovala“.
40. V § 26 odst. 2 písm. c) se slovo „vyžádalo“ nahrazuje slovem „vyžádala“.
41. V § 26 odst. 3 písm. a) se slova „Finančním zpravodaji“ nahrazují slovy „Věstníku Komise“.
42. V § 26 odst. 4 se slova „je povinno zasílat“ nahrazují slovem „zašle“.
43. V § 26a odst. 1 se slova „je ministerstvo povinno bezodkladně ověřit“ nahrazují slovy „Komise bezodkladně ověří“.

44. V § 26a odst. 2 se slova „je ministerstvo“ nahrazují slovem „Komise“, slovo „informovalo“ se nahrazuje slovem „informovala“, slova „povinnou provést samo“ se nahrazují slovy „provede sama“ a slovo „jmenovalo“ se nahrazuje slovem „jmenovala“.
45. V § 26a odst. 3 se slova „Finančním zpravodaji“ nahrazují slovy „Věstníku Komise“.
46. V § 26b odst. 2 se slova „je ministerstvo povinno vzít“ nahrazují slovy „Komise vezme“.
47. V § 26b odst. 4 se slova „je ministerstvo oprávněno“ nahrazují slovy „Komise může“.
48. V § 26c odst. 2 se slova „je ministerstvo oprávněno je“ nahrazují slovy „Komise je může“.
49. V § 26c odst. 3 se slova „Ministerstvo je oprávněno“ nahrazují slovy „Komise může“.
50. V § 26c odst. 4 se slova „ministerstvo ověření samo“ se nahrazují slovy „Komise ověření sama“.
51. V § 26c odst. 5 se slova „a Komisi pro cenné papíry“ se zrušují.
52. V § 26d odst. 3 se slovo „jeho“ nahrazuje slovem „její“.
53. V § 26d odst. 4 se „Komise“ a slova „je ministerstvo povinno“ se nahrazují slovy „přijme Komise“ a slovo „přijmout“ se zrušuje.
54. V § 26e odst. 3 se slovo „oprávněno“ se nahrazuje slovem „oprávněna“.
55. Za § 26e se vkládá nový § 26f, který včetně nadpisu zní:

#### „§ 26f

##### **Pořádková pokuta**

(1) Pojišťovně nebo zajišťovně, která znemožní nebo závažně ztíží výkon státního dozoru zejména tím, že neposkytne potřebnou součinnost nebo nevyhoví výzvě dané podle tohoto zákona, může Komise uložit pořádkovou pokutu do 5 000 000 Kč.

(2) Pořádkovou pokutu podle odstavce 1 lze uložit opakovaně. Úhrn uložených pokut nesmí převyšovat 20 000 000 Kč.

(3) Pořádkovou pokutu lze uložit do 6 měsíců ode dne, kdy k protiprávnímu jednání došlo.

(4) Pokuty vybírá a vymáhá Komise. Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.“

56. V § 27 odst. 1 se slovo „oprávněno“ nahrazuje slovem „oprávněna“.
57. V § 27 odst. 3 se slovo „oprávněno“ nahrazuje slovem „oprávněna“.
58. V § 27 odst. 5 se slova „je současně povinno informovat“ nahrazují slovy „současně informuje“ a slovo „přijalo“ se nahrazuje slovem „přijala“.
59. V § 27 odst. 6 se slova „je povinno“ nahrazují slovem „omezí nebo zakáže“ a slova „omezit nebo zakázat“ se zrušují.
60. V § 27a odst. 1 se slovo „oprávněno“ nahrazuje slovem „oprávněna“.



61. V § 30 odst. 5 písm. a) se slova „zajišťovně a“ nahrazují slovy „, rozhodnutí o zvýšení nebo snížení základního kapitálu a“.
62. V § 31 odst. 2 se slova „Finančním zpravodaji“ nahrazují slovy „Věstníku Komise“.
63. V § 32 odst. 1 se slovo „nařídilo“ nahrazuje slovem „nařídila“.
64. V § 32a odst. 3 se slova „Bylo-li ministerstvo požádáno“ nahrazují slovy „Byla-li Komise požádána“.
65. V § 33 odst. 1 se slovo „udělilo“ se nahrazuje slovem „udělila“.
66. V § 33 odst. 6 se slova „Finančním zpravodaji“ nahrazují slovy „Věstníku Komise“ a slovo „povinn“ se nahrazuje slovem „povinna“.
67. V § 34 odst. 1 se slova „je ministerstvo oprávněno“ nahrazují slovem „, Komise může“.
68. § 35 a 35a včetně nadpisů a poznámek pod čarou č.12a a 12b znějí:

### **„Správní delikty**

#### **§ 35**

#### **Přestupky**

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) jako osoba, která navrhuje změnu člena statutárního nebo dozorčího orgánu nebo osoby, která má vykonávat funkci prokuristy tuzemské pojišťovny nebo zajišťovny anebo pověřeného zástupce pobočky z třetího státu uvede nesprávné údaje v žádosti podané ministerstvu podle § 10 odst. 10 ,
- b) jako osoba, která hodlá přímo nebo zprostředkovaně nabýt kvalifikovanou účast v tuzemské pojišťovně nebo zajišťovně nebo zvýšit tuto svoji účast tak, že její podíl na hlasovacích právech dosáhne nebo překročí 20 %, 33 % nebo 50 %, anebo tak, že se tato pojišťovna nebo zajišťovna stane jí ovládanou osobou, uvede nepravdivé údaje v žádosti podané ministerstvu podle § 11 odst. 2 nebo v oznámení podle § 11 odst. 4 nebo 6, nebo
- c) jako osoba uvedená v § 39 poruší povinnost mlčenlivosti.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 písm. a) a b) lze uložit pokutu do 1 000 000 Kč a za přestupek podle odstavce 1 písm. c) pokutu do 500 000 Kč.

#### **§ 35a**

#### **Správní delikty právnických osob**

(1) Právnická osoba se dopustí správního deliktu tím, že uvede nesprávné údaje v žádosti nebo informaci podané podle tohoto zákona.

(2) Pojišťovna nebo zajišťovna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) provozuje pojišťovací nebo zajišťovací činnost v rozporu s uděleným povolením,
- b) ve stanovené lhůtě nesplní opatření uložené jí ministerstvem při výkonu dozoru podle § 27, nebo
- c) v rozporu s § 3 odst. 5 využívá ke zprostředkování pojištění nebo k činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí služeb osoby, která nebyla registrována podle zvláštního právního předpisu<sup>2a)</sup> jako pojišťovací zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí podle zvláštního právního předpisu<sup>12a)</sup>.

(3) Pojišťovna se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu se zvláštním právním předpisem<sup>12a)</sup> neukončí šetření do 3 měsíců ode dne, kdy jí byla oznámena pojistná událost nebo v této lhůtě neoznámí důvody, pro které nebylo šetření ukončeno.

(4) Česká kancelář pojistitelů se dopustí správního deliktu, jestliže nesplní povinnost poskytnout náhradní plnění podle zvláštního právního předpisu<sup>12b)</sup>.

(5) Za správní delikt podle odstavce 1, 3 nebo 4 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavce 2 se uloží pokuta do 50 000 000 Kč.

<sup>12a)</sup> § 16 odst. 3 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě).

§ 9 odst. 3 zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění zákona č. 47/2004 Sb.

<sup>12b)</sup> § 24a a 24b zákona č. 168/1999 Sb., ve znění zákona č. 47/2004 Sb.“.

69. Za § 35a se vkládá nový § 35b, který včetně nadpisu zní:

„§ 35b  
Společná ustanovení

(1) Právnícká osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty právnícké osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Odpovědnost právnícké osoby za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezačal řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 3 let ode dne, kdy byl spáchán.

(4) Správní delikty podle § 35 a § 35a projednává v prvním stupni Komise.

(5) Pokuty za správní delikty vybírá a vymáhá Komise. Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.“.

70. V § 37a odst. 2 se slova „je povinno bezodkladně informovat“ nahrazují slovy „bezodkladně informuje“.

71. V § 38 odst. 1 se slova „je ministerstvo povinno oznámit“ nahrazují slovy „oznámí Komise“.

72. V § 39 odstavec 1 zní:

„(1) Členové statutárních a dozorčích orgánů a zaměstnanci pojišťovny a zajišťovny, likvidátor, nucený správce podle § 30 odst. 4, jakož i osoby, které vykonávají pro pojišťovnu nebo zajišťovnu činnost v jiném než pracovním poměru, (dále jen "osoby činné pro pojišťovnu nebo zajišťovnu"), pojišťovací zprostředkovatelé, samostatní likvidátoři pojistných událostí a další osoby, jsou povinni zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech týkajících se pojištění fyzických a právníckých osob, o nichž se dozvěděli v souvislosti s výkonem svého povolání, zaměstnání, funkce nebo jiné činnosti. Povinnost

mlčenlivosti mají tyto osoby i po skončení pracovního nebo jiného než pracovního poměru.“.

73. V § 39 se odstavce 2 a 3 zrušují.

Dosavadní odstavce 4 až 16 se označují jako odstavce 2 až 14.

74. V § 39 odst. 2 písm. a) se slova „při výkonu státního dozoru“ nahrazují slovy „pro plnění funkce boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti“.

75. V § 39 odst. 2 písm. d) se slova „pro cenné papíry“ a slova „podle zvláštního právního předpisu<sup>13)</sup>“ včetně poznámky pod čarou č. 13 zrušují.

76. V § 39 odst. 2 se na konci písmene g) tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno h), které zní:

„h) správce daně pro výkon správy daní podle zvláštního právního předpisu.“.

77. V § 39 odst. 3 se slova „odstavce 4“ nahrazují slovy „odstavce 2“.

78. V § 39 odst. 5 se slova „odstavců 1 a 3“ nahrazuje slovy „odstavce 1“.

79. V § 39 odst. 6 se číslo „6“ nahrazuje číslem „4“.

80. V § 39 odst. 7 se číslo „8“ nahrazuje číslem „6“.

81. V § 39 odst. 8 se slovo „oprávněno“ nahrazuje slovem „oprávněna“, slovo „mu“ se nahrazuje slovem „jí“ a slovo „jeho“ se nahrazuje slovem „její“.

82. V § 39 odst. 10 se číslo „6“ nahrazuje číslem „4“.

83. V § 39 odst. 13 se číslo „13“ nahrazuje číslem „11“.

84. V § 39a odst. 1 se slovo „jeho“ nahrazuje slovem „její“.

85. V § 39a odst. 4 se slova „Finančním zpravodaji“ nahrazují slovy „Věstníku Komise“.

86. V § 39b odst. 1 se slovo „oprávněno“ nahrazuje slovem „oprávněna“.

87. V § 39b odst. 2 se slova „oprávněno informace, které získalo“ nahrazují slovy „oprávněna informace, které získala“.

88. V § 40 odst. 3 se slova „je ministerstvo povinno uplatnit“ nahrazují slovy „uplatní Komise“.

## Čl. VI

### **Přechodná ustanovení**

1. Rozhodnutí ve správním řízení vydaná Ministerstvem financí podle dosavadních právních předpisů se považují za rozhodnutí vydaná Komisí pro finanční trh (dále jen „Komise“).

2. Řízení zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona Ministerstvem financí dokončí Komise podle dosavadních právních předpisů.

3. V souvislosti s úpravou působnosti výkonu státního dozoru nad provozováním pojišťovací a zajišťovací činnosti provedenou tímto zákonem přechází dnem nabytí účinnosti tohoto zákona na Komisi výkon práv a povinností vzniklých z pracovněprávních vztahů zaměstnanců České republiky zařazených k výkonu práce v Ministerstvu financí – Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění v rozsahu převáděných kompetencí. Pokud pracovněprávní vztahy uvedených zaměstnanců do dne nabytí účinnosti tohoto zákona zaniknou, vykonává práva a povinnosti z těchto vztahů nadále Ministerstvo financí.

4. Příslušnost hospodařit s movitými věcmi ve vlastnictví České republiky, se kterými bylo ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona příslušné hospodařit ministerstvo, přechází dnem nabytí účinnosti tohoto zákona na Komisi v tom rozsahu, v jakém byly tyto věci pro ministerstvo potřebné k výkonu státního dozoru nad provozováním pojišťovací a zajišťovací činnosti, který ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona přísluší vykonávat Komisi.

## ČÁST PÁTÁ

### Změna zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem

#### Čl. VII

Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 36/2004 Sb., zákona č. 237/2004 Sb. a zákona č. 257/2004 Sb., se mění takto:

**1. V § 2 odstavec 2 zní:**

„(2) Účastníkem může být dále fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu z českého důchodového pojištění nebo je účastna veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s penzijním fondem smlouvu.“

2. V § 4 odst. 6 větě první se slova „Ministerstva financí (dále jen „ministerstvo“) po dohodě s Komisí pro cenné papíry“ nahrazují slovy „Komise pro finanční trh (dále jen „Komise“)“.
3. V § 4 odst. 6 větě třetí, § 5 odst. 1, § 6 odst. 1, § 7 odst. 2 větě druhé, § 8 odst. 2 větě druhé, § 9 odst. 2 větě druhé, § 9 odst. 3 větě druhé a čtvrté, § 31 odst. 4, § 43 odst. 1 a v § 43 odst. 1 písm. b) se slovo „ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komise“.
4. V § 4 odst. 6 větě poslední, § 7 odst. 7 větě první, § 39 odst. 2 a v § 39 odst. 3 větě první se slovo „ministerstva“ nahrazuje slovem „Komise“.
5. V § 4 odst. 7, § 5 odst. 4, § 8 odst. 3 větě první a v § 9 odst. 3 větě třetí se slovo „Ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komise“.
6. V § 5 odst. 1 se slova „a Komisí pro cenné papíry“ zrušují.
7. V § 7 odst. 2 větě první, § 9 odst. 2 větě první, § 9 odst. 3 větě první a v § 43 odst. 1 písm. b) se slovo „ministerstvem“ nahrazuje slovem „Komisí“.
8. V § 7 odst. 3 písm. b) se slova „investičních společností a investičních fondů,<sup>3)</sup>“ nahrazují slovy „investičních fondů<sup>3)</sup> a investičních společností<sup>3a)</sup>“; to neplatí pro subjekty, se kterými penzijní fond tvoří koncern,“.

Poznámky pod čarou č. 3 a 3a znějí :

<sup>3)</sup> § 4 a 5 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování.

<sup>3a)</sup> § 14 až 19 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování.“.

9. V § 7 odst. 7 se ve větě třetí slovo „ministerstva“ nahrazuje slovy „Ministerstva financí (dále jen „ministerstvo“)“.
10. V § 8 odst. 1 se slovo „zákon“ nahrazuje slovy „právní předpis“.

Poznámka pod čarou č. 7 zní:

„<sup>7)</sup> Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování.“.

11. V § 8 odst. 2 se slova „ministerstvem po dohodě s Komisí pro cenné papíry“ nahrazují slovem „Komisí“.
12. V § 8 odst. 3 větě druhé a v § 43 odst. 1 písm. d) bodě 3 se slova „ministerstvo rozhodlo“ nahrazují slovy „Komise rozhodla“.
13. V § 9 odst. 2 se věta poslední zrušuje.
14. V § 12 se na konci odstavce 1 doplňuje věta „S jedním penzijním fondem může účastník uzavřít pouze jednu smlouvu; to neplatí v případě smlouvy uzavřené podle § 19 odst. 3 písm. c).“.
15. V § 12 odst. 2 se slova „občanského zákoníku o pojistných smlouvách<sup>8)</sup>“ nahrazují slovy „zvláštního právního předpisu upravujícího pojistnou smlouvu<sup>8)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 8 zní :

„<sup>8)</sup> Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.“.

16. V § 23 odst. 3 se ve větě první a ve větě druhé slova „a státní příspěvky vrátit ministerstvu“ zrušují.
17. V § 30 odstavec 1 včetně poznámky pod čarou č. 8d) zní :

„(1) Penzijní fond podává čtvrtletně žádost o poskytnutí státního příspěvku souhrnně za všechny účastníky, kterým náleží státní příspěvek podle § 29. Součástí žádosti jsou údaje na technickém nosiči dat. Žádost se podává ministerstvu v kalendářním měsíci následujícím po skončení kalendářního čtvrtletí. Žádost se zpracovává za použití informačního systému ministerstva, provozovaného za podmínek stanovených zvláštním právním předpisem<sup>8d)</sup>. V případě neúplné žádosti nebo nesprávných údajů provede penzijní fond opravu žádosti. Oprava žádosti se podává zároveň se žádostí o státní příspěvek za kterékoliv následující kalendářní čtvrtletí. Po dobu, než je žádost doplněna nebo opravena, lhůta uvedená v odstavci 2 ve vztahu k účastníkům, jichž se oprava žádosti týká, neběží.“

---

<sup>8d)</sup> Zákon č. 365/2000 Sb., o informačních systémech veřejné správy a o změně některých dalších zákonů, ve znění zákona č. 517/2002 Sb.“.

18. V § 30 odst. 4 písm. b) se číslo „60“ nahrazuje slovem „šesti“.

19. V § 30 se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní :

„(5) O vrácení částek státního příspěvku vyhotoví penzijní fond protokol, jehož součástí jsou údaje na technickém nosiči dat. Vracení částek státního příspěvku se provádí za použití informačního systému ministerstva do desátého dne každého kalendářního měsíce. Při vrácení částek státního příspěvku ministerstvo prověří, zda vracená částka není vyšší, než částka poukázaná na účastníka.“.

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

20. V § 30 odstavce 6 a 7 včetně poznámky pod čarou č. 9 ) znějí:

„(6) Jestliže penzijní fond čerpal státní příspěvek ve vyšší částce než náležel a je v prodlení s plněním povinnosti vrátit státní příspěvek ve lhůtách uvedených v odstavci 3, je povinen platit penále ve výši 1 promile z neprávem čerpané částky státního příspěvku za každý den prodlení. Penále se počítá ode dne následujícího po uplynutí těchto lhůt, až do dne, kdy byly neprávem čerpané částky státního příspěvku vráceny ministerstvu. Penále ve výši 1 promile z částek státního příspěvku, které nebyly použity na uspokojení nároků, je penzijní fond povinen platit za každý den prodlení, jestliže tyto částky státního příspěvku nebyly vráceny ministerstvu ve lhůtách uvedených v odstavci 4. Penále se počítá ode dne následujícího po uplynutí těchto lhůt, až do dne, kdy byly částky státního příspěvku vráceny ministerstvu. Penále stanoví ministerstvo rozhodnutím; penále vybírá a vymáhá místně příslušný finanční úřad podle zákona upravujícího správu daní a poplatků<sup>9)</sup>.

(7) Ministerstvo může vyhláškou stanovit způsob podání a náležitosti žádosti o poskytnutí státního příspěvku podle odstavce 1 a způsob podání a náležitosti protokolu o vrácení státního příspěvku podle odstavce 5, jestliže by byl dosavadní způsob penzijním fondem zpochybněn.

<sup>9)</sup> Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.“.

21. V § 31 odst. 2 a v § 43 odst. 1 písm. a) se slovo „ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komisi“.

22. V § 31 se doplňuje odstavec 5, který včetně poznámky pod čarou č. 9a) zní:

„(5) Penzijní fond může nakládání se svým majetkem svěřit obchodníkovi s cennými papíry nebo zahraniční osobě, která má obdobné povolení k nakládání s majetkem zákazníků a podléhá dozoru dozorového úřadu státu, ve kterém má sídlo. Pro tento způsob nakládání s majetkem se obdobně použije ustanovení zákona, upravujícího kolektivní investování, o pravidlech pro obhospodařování majetku fondu kolektivního investování<sup>9a)</sup>.

<sup>9a)</sup> § 78 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování.“.

23. V § 33 odst. 5 se slova „v podílovém fondu nebo investičního fondu<sup>11c)</sup>“ nahrazují slovy „fondu kolektivního investování<sup>11c)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 11c zní :

„<sup>11c)</sup> Vyhláška č. 270/2004 Sb., o způsobu stanovení reálné hodnoty majetku a závazků fondu kolektivního investování a o způsobu stanovení aktuální hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování.“.

24. V § 34 odst. 6 se slova „ministerstvu a Komisi pro cenné papíry“ nahrazují slovem „Komisi“.

25. V § 36 odst. 3 se slova „ministerstvu a Komisi pro cenné papíry“ nahrazují slovy „Komisi, ministerstvu“.

26. V § 37 se odstavec 4 zrušuje.

Dosavadní odstavec 5 se označuje jako odstavec 4.

27. V § 38 odst. 2 se za slovo „údajů“ vkládají slova „Komisi a“.

28. V § 39 odst. 4 se slova „ministerstvo po dohodě s Komisí pro cenné papíry“ nahrazují slovem „Komise“.

29. § 42 zní:

„§ 42

(1) Činnost penzijního fondu a činnost depozitáře podle tohoto zákona podléhají státnímu dozoru, který vykonává Komise. Státní dozor v rozsahu stanoveném v § 45a vykonává ministerstvo. Kontrolní oprávnění finančních a jiných orgánů podle zvláštních právních předpisů tím nejsou dotčena.

(2) Při výkonu státního dozoru Komise dohlíží na dodržování tohoto zákona, statutu a penzijního plánu a dbá na ochranu účastníků.

(3) Při výkonu státního dozoru si Komise a ministerstvo vzájemně poskytují všechny informace a zjištění, které mohou být významné pro výkon jejich působnosti. Na plnění vzájemné informační povinnosti se nevztahuje povinnost zachovávat mlčenlivost.

(4) Při výkonu státního dozoru může Komise požadovat od penzijního fondu informace o jeho činnosti, a to v rozsahu potřebném pro výkon státního dozoru. Pověření pracovníci Komise jsou při výkonu státního dozoru oprávněni účastnit se jednání orgánů penzijního fondu a vstupovat do prostorů penzijního fondu.



(5) Orgány, jejich členové a zaměstnanci penzijního fondu jsou povinni předložit Komisi jí vyžádané doklady a písemnosti potřebné pro výkon státního dozoru nad penzijními fondy a poskytnout k tomu všechny potřebné informace v písemné nebo ústní formě.

(6) Penzijní fond je povinen

- a) předložit Komisi každoročně, nejpozději do 31. ledna, seznam akcionářů s vyznačením údajů, které požaduje zvláštní právní předpis<sup>8a)</sup>,
- b) informovat Komisi o každé změně v seznamu akcionářů do 10 dnů po zápisu změny v seznamu akcionářů,
- c) předložit Komisi usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

(7) Komise vede seznam všech penzijních fondů; Komise tento seznam uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup.“.

30. V § 43 odst. 2 se slova „ministerstvo dozvědělo“ nahrazují slovy „Komise dozvěděla“.

31. Za § 43 se vkládá označení „HLAVA JEDENÁCTÁ“ a nadpis „SPRÁVNÍ DELIKTY“.

32. Nadpis nad označením § 43a se zrušuje.

33. § 43a až 43c včetně nadpisů znějí:

„§ 43a

Přestupky

(1) Člen orgánu penzijního fondu se dopustí přestupku tím, že z majetku penzijního fondu koupí věc, jejíž hodnota přesahuje částku 5 000 Kč anebo penzijnímu fondu věc, jejíž hodnota přesahuje částku 5 000 Kč prodá.

(2) Člen orgánu penzijního fondu nebo zaměstnanec penzijního fondu se dopustí přestupku tím, že

- a) poruší povinnost zachovávat mlčenlivost podle § 7 odst. 7, nebo
- b) poskytne při výkonu státního dozoru nad činností penzijního fondu Komisi nebo ministerstvu nepravdivou informaci.

(3) Za přestupek podle odstavců 1 a 2 lze uložit pokutu do 100 000 Kč.

§ 43b

Správní delikty právnických osob

(1) Právnická osoba se dopustí správního deliktu tím, že provozuje penzijní připojištění bez povolení podle § 5.

(2) Penzijní fond se dopustí správního deliktu tím, že

- a) uzavře smlouvu s fyzickou osobou, která nemůže být účastníkem podle § 2,
- b) použije akcie představující podílovou účast akcionářů penzijního fondu k zajištění závazků penzijního fondu (§ 4 odst. 8),
- c) v rozporu s ustanovením § 8 odst. 5 má zřízen běžný účet u jiné banky, než je depozitář,
- d) neseznámí před uzavřením smlouvy budoucího účastníka se statutem a penzijním plánem (§ 13),
- e) neinformuje písemně účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění (§ 14 odst. 3),
- f) nevyplatí účastníku dávky penzijního připojištění ve lhůtách a způsobem stanoveným penzijním plánem nebo dohodnutým s příjemcem penze (§ 20 odst. 2),
- g) nepřeveđe prostředky účastníka do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu ve lhůtě uvedené v § 24 odst. 2,
- h) neinformuje účastníky podle § 26 odst. 1 nebo nevydá či nezpřístupní účastníkům zprávu podle § 26 odst. 2 nebo nezpřístupní seznam členů orgánů penzijního fondu a seznam akcionářů penzijního fondu způsobem podle § 26 odst. 3,
- i) nepředloží žádost o poskytnutí státního příspěvku ve lhůtách a způsobem podle § 30 odst. 1,
- j) nevrátí do státního rozpočtu neprávem poukázané státní příspěvky ve lhůtách podle § 30 odst. 3 nebo nevrátí do státního rozpočtu částky státního příspěvku podle § 30 odst. 4,
- k) nakládá se svým majetkem způsobem, který je v rozporu se zájmy účastníků (§ 31 odst. 3),
- l) neprodleně neinformuje Komisi, že není schopen krýt nároky na dávky z penzijního připojištění nebo nepřijme opatření k nápravě podle § 31 odst. 2,
- m) vykonává činnost, která bezprostředně nesouvisí s penzijním připojištěním (§ 32),
- n) umístí prostředky penzijního fondu v rozporu s § 33,
- o) umístí prostředky penzijního fondu v rozporu s limity podle § 34 odst. 1 až 4 nebo neprodleně neoznámí Komisi překročení těchto limitů,
- p) nakoupí akcie jiného penzijního fondu nebo vydá dluhopisy v rozporu s ustanovením § 34 odst. 7,
- q) nezveřejní zprávu o hospodaření nebo informaci o hospodaření v případech podle § 36 odst. 1,
- r) neuloží nebo neuschová doklady související s penzijním připojištěním účastníka po dobu uvedenou v § 37 odst. 5,
- s) poskytne informace týkající se jednotlivého účastníka v rozporu s ustanovením § 38 odst. 2,
- t) nepředloží Komisi seznam akcionářů podle § 42 odst. 6 písm. a) nebo neinformuje Komisi o změně v seznamu akcionářů podle § 42 odst. 6 písm. b),
- u) neodstraní ve stanovené lhůtě nedostatky zjištěné při výkonu státního dozoru nebo neinformuje Komisi nebo ministerstvo o plnění přijatých opatření, nebo
- v) nevymění v určené lhůtě členy orgánů penzijního fondu.

(3) Depozitář se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neodstraní ve stanovené lhůtě nedostatky zjištěné při výkonu státního dozoru, nebo
- b) neinformuje Komisi o plnění přijatých opatření.

(4) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 20 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavců 2 a 3 pokuta do 5 000 000 Kč.

### § 43c

#### Společná ustanovení

(1) Právnícká osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty právnícké osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán. O výši pokuty, uložené penzijnímu fondu, se sníží část zisku, která se rozděluje podle § 35 na základě rozhodnutí valné hromady.

(3) Při určení hodnoty věci uvedené v § 43a odst. 1 se vychází z ceny, za kterou se věc, která byla koupena nebo prodána, v době a místě uskutečnění koupě nebo prodeje prodává, a nelze-li takto hodnotu věci zjistit, vychází se z účelně vynaložených nákladů na obstarání stejné nebo obdobné věci.

(4) Odpovědnost právnícké osoby za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezačal řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 3 let ode dne, kdy byl spáchán.

(5) Správní delikty projednává v prvním stupni

- a) ministerstvo, jde-li o správní delikty uvedené v § 43b odst. 2 písm. i) a j),
- b) Komise nebo ministerstvo, jde-li o správní delikty uvedené v § 43a odst. 2 a v § 43b odst. 2 písm. a) a u),
- c) Komise, jde-li o ostatní správní delikty.

(6) Ze správních orgánů uvedených v odstavci 5 písm. b) projedná správní delikt uvedený v § 43b odst. 2 písm. a) ten správní orgán, který zahájí správní řízení jako první. Je-li správní řízení zahájeno u každého z těchto orgánů v tentýž den, správní delikt projedná Komise.

(7) Pokuty za správní delikty vybírá a vymáhá Komise, uložila-li pokutu Komise, a místně příslušný finanční úřad, uložilo-li pokutu ministerstvo. Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.“.

34. § 43d a 43e se včetně nadpisu a poznámek pod čarou č. 13c) a 13d) zrušují.
35. Nad označení § 45a se vkládá označení „HLAVA DVANÁCTÁ“ a nadpis „STÁTNÍ DOZOR NAD POSKYTOVÁNÍM STÁTNÍHO PŘÍSPĚVKU“.
36. § 45a zní:

„45a

(1) Činnost penzijního fondu a depozitáře podle tohoto zákona podléhá státnímu dozoru ministerstva v rozsahu povinností stanovených tímto zákonem penzijnímu fondu v souvislosti s poskytováním a vracením státního příspěvku.

(2) Při výkonu státního dozoru ministerstvo dohlíží na dodržování tohoto zákona a penzijního plánu a dbá na ochranu účastníků.

(3) Při výkonu státního dozoru ministerstvo prověřuje seznamy účastníků všech penzijních fondů tak, aby státní příspěvek byl poskytnut za každého účastníka pouze jednou.

(4) Při výkonu státního dozoru ministerstvo prověřuje vznik nároku účastníka na dávku penzijního připojištění a na její výplatu a vznik nároku na převedení příspěvků včetně státního příspěvku podle § 24.

(5) Při výkonu státního dozoru ministerstvo uloží, aby penzijní fond nebo depozitář odstranily zjištěné nedostatky ve stanovené lhůtě a aby informovaly ministerstvo o plnění přijatých opatření.

(6) Zaměstnanci ministerstva jsou povinni zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, o kterých se dověděli při výkonu státního dozoru; ustanovení § 7 odst. 7 věty třetí platí zde obdobně.

(7) Při výkonu státního dozoru ministerstva nad penzijním fondem a depozitářem se obdobně použijí ustanovení § 42 odst. 4 a 5.“.

37. V § 46 odstavec 2 včetně poznámky pod čarou č. 14) zní:

„(2) Není-li v tomto zákoně stanoveno jinak, platí pro rozhodování Komise a ministerstva ustanovení správního řádu o správním řízení<sup>14)</sup>.“

<sup>14)</sup> Zákon č. 500/2004 Sb., správní řád.“.

## Čl. VIII

### Přechodná ustanovení

1. V souvislosti s úpravou působnosti výkonu státního dozoru nad provozováním penzijního připojištění provedenou tímto zákonem přechází dnem nabytí účinnosti tohoto zákona na Komisi pro finanční trh (dále jen „Komise“) výkon práv a povinností vzniklých z pracovněprávních vztahů zaměstnanců České republiky zařazených k výkonu práce v Ministerstvu financí – Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění (dále jen „ministerstvo“) v rozsahu převáděných kompetencí. Pokud pracovněprávní vztahy uvedených zaměstnanců do dne nabytí účinnosti tohoto zákona zaniknou, vykonává práva a povinnosti z těchto vztahů nadále ministerstvo.

2. Správní řízení zahájená ministerstvem přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona ve věcech dotčených převáděnými kompetencemi, dokončí Komise podle dosavadních právních předpisů. Pokuta, opatření k nápravě nebo sankce se uloží podle dosavadních právních předpisů.

3. Správní řízení zahájená Komisí nebo ministerstvem přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona ve věcech nedotčených převáděnými kompetencemi, dokončí Komise nebo ministerstvo podle dosavadních právních předpisů. Pokuta, opatření k nápravě nebo sankce se uloží podle dosavadních právních předpisů.

4. Příslušnost hospodařit s movitými věcmi ve vlastnictví České republiky, se kterými bylo ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona příslušné hospodařit ministerstvo, přechází dnem nabytí účinnosti tohoto zákona na Komisi v tom rozsahu, v jakém byly tyto věci pro ministerstvo potřebné k výkonu státního dozoru nad provozováním penzijního připojištění, který ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona přísluší vykonávat Komisi.

## ČÁST ŠESTÁ

### Změna zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

#### Čl. IX

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. a zákona č. .../2005 Sb., se mění takto:

1. V § 1 odst. 1 se slova „Úřad pro dohled nad družstevními záložnami (dále jen „Úřad“)" nahrazují slovy „Česká národní banka“.
2. V § 1 odst. 6 se písmeno c) zrušuje.  
Dosavadní písmeno d) se označuje jako písmeno c).
3. V § 1 odst. 7 se slovo „vyhláška;" nahrazuje slovy „opatření České národní banky;“.
4. V § 1a odst. 2, § 2a odst. 1, § 2b odst. 5, § 2d odst. 3 a 4, § 2e odst. 2, § 2g odst. 1 a 3, § 2h, odst. 1 až 3, § 2i, § 4b odst. 3 a 4, § 7 odst. 7, § 8a odst. 2 a 4, § 22 odst. 3 až 6, § 22a

odst. 1 až 3, § 25d odst. 2 a 4, § 25e odst. 1 až 3, § 27d odst. 3, § 27f odst. 2 a v § 28 odst. 1, 10 a 11 se slovo „Úřad“ nahrazuje slovy „Česká národní banka“.

5. V § 1a odst. 2 se slovo „oprávněn“ nahrazuje slovem „oprávněna“.

6. V § 2a odstavec 4 zní:

„(4) O žádosti o udělení nebo změně povolení rozhodne Česká národní banka po posouzení podmínek pro udělení povolení nebo změnu povolení do 6 měsíců ode dne zahájení správního řízení a v této lhůtě rozhodnutí doručí. Nebyla-li žádost úplná a Česká národní banka si vyžádala její doplnění, rozhodne Česká národní banka do 12 měsíců ode dne zahájení správního řízení a rozhodnutí v této lhůtě doručí. Bylo-li Českou národní bankou vyžádáno doplnění žádosti, přičemž doplněná žádost není úplná, nebo není-li dodržena ze strany žadatele lhůta stanovená Českou národní bankou na její doplnění, je Česká národní banka oprávněna správní řízení o udělení povolení zastavit. Česká národní banka si před vydáním rozhodnutí o udělení nebo změně povolení vyžádá stanovisko Ministerstva financí. Před vydáním rozhodnutí o žádosti o povolení konzultuje Česká národní banka svůj záměr s orgánem dohledu nad družstevními záložnami příslušného státu, pokud to vyžaduje mezinárodní smlouva.“

7. V § 2a odst. 7 písm. a) se slova „nebo jejíž odsouzení pro tyto trestné činy bylo zahlazeno nebo se na ni z jiného důvodu hledí, jako by nebyla odsouzena,“ zrušují.

8. V § 2a odst. 7 písm. d) se za slovo „osoby,“ vkládají slova „na kterou byla uvalena nucená správa nebo“.

9. V § 2a se na konci odstavce 8 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se písmeno d), které včetně poznámky pod čarou č. 3c zní:

„d) jde o likvidátora, který splnil zákonnou povinnost podat návrh na prohlášení konkursu při zjištění předluženosti likvidované společnosti.<sup>3c)</sup>“

---

<sup>3c)</sup> § 31a odst. 4 písm. b) zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění zákona č. 88/2003.“

Dosavadní poznámky pod čarou č. 3c a 3d se označují jako poznámky pod čarou č. 3d a 3e, a to včetně odkazů na poznámky pod čarou.

10. V § 2a se za odstavec 10 vkládá nový odstavec 11, který zní:

„(11) Česká národní banka stanoví vyhláškou seznam listin a jejich náležitosti k prokázání

- a) odborné způsobilosti a důvěryhodnosti osob zvolených do funkce členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise a dalších osob, které jsou navrhovány do řídicích funkcí v družstevní záložně podle odstavce 6 písm. a),
- b) způsobilosti fyzických nebo právnických osob s kvalifikovanou účastí na družstevní záložně a členů s dalším členským vkladem k výkonu práv člena v souladu s ustanovením odstavce 6 písm. d).“

Dosavadní odstavec 11 se označuje jako odstavec 12.

11. V § 2a odst. 12 se slova „Úřad“ nahrazují slovy „Česká národní banka“ a slovo „Úřadu“ se nahrazuje slovy „České národní banky“.

12. V § 2a se doplňuje odstavec 13, který zní:

„(12) Česká národní banka je oprávněna vyžádat si opis z evidence Rejstříku trestů týkající se fyzických osob, které jsou zakladateli družstevní záložny, členy orgánu družstevní záložny nebo jsou navrhovány jako řídicí osoby.“.
13. V § 2b odstavec 3 zní:

„(3) Fyzická nebo právnická osoba, která hodlá nabýt kvalifikovanou účast na družstevní záložně nebo tuto účast zvýšit tak, že dosáhne alespoň 20 %, 33 % nebo 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv, je povinna požádat o předchozí souhlas Českou národní banku. K dosažení vyššího limitu, než pro který byl dříve udělen souhlas, je třeba udělení nového souhlasu. Stejnou povinnost má i osoba jednající ve shodě. Fyzická nebo právnická osoba, která hodlá nabýt kvalifikovanou účast na družstevní záložně nebo tuto účast zvýšit, nebo osoby jednající ve shodě (dále jen „dotčená osoba“) jsou zároveň povinny prokázat způsobilost podle § 2a odst. 6 písm. d). Listiny prokazující tuto způsobilost musí být přiloženy k žádosti. Rozhodnutí o žádosti vydá Česká národní banka do 90 dnů ode dne doručení úplné žádosti. Nevydá-li Česká národní banka v této lhůtě alespoň rozhodnutí v prvním stupni, platí, že souhlas byl udělen. V rozhodnutí o předchozím souhlasu může Česká národní banka stanovit lhůtu, ve které je dotčená osoba oprávněna nabýt kvalifikovanou účast. Česká národní banka souhlas neudělí též v případě, když by kvalifikovaná účast dotčené osoby byla v rozporu s ustanovením § 1 odst. 6 písm. b). Účastníky řízení jsou všechny dotčené osoby. Osoba, která hodlá snížit svou kvalifikovanou účast na družstevní záložně, která představuje alespoň 50 %, 33 %, 20 % nebo 10 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv pod tyto limity, je povinna tuto skutečnost neprodleně oznámit České národní bance. Stejnou povinnost mají i osoby jednající ve shodě.“.
14. V § 2b odst. 5 se ve větě první se slovo „oprávněn“ se nahrazuje slovem „oprávněna“, na konci textu věty první se doplňují slova „, práva požadovat svolání členské schůze a práva podat soudu návrh na vyslovení neplatnosti usnesení členské schůze.“
15. V § 2b odst. 5 se za větu první vkládá věta „Pozastavit lze pouze výkon všech výše uvedených práv.“
16. V § 2b odst. 5 se ve větě poslední slova „Podané odvolání“ nahrazují slovy „Podaný rozklad“.
17. V § 2b odst. 6 se ve větě první slova „Úřad pozastavil právo účastnit se členské schůze a hlasovat“ nahrazují slovy „Česká národní banka pozastavila práva podle odstavce 5“.
18. V § 2b odst. 6 se ve větě poslední slova „práva účastnit se členské schůze a hlasovat na ní Úřad“ nahrazují slovy „práv podle odstavce 5 Česká národní banka“.
19. V § 2b odst. 7, v § 6 odst. 10 a v § 28a se slovo „Úřad“ nahrazuje slovy „Českou národní banku“
20. V § 2b odst. 7 se slova „tyto změny podléhají postupu podle odstavce 3“ se nahrazují slovy „při těchto změnách, i jednáním jiných členů, jsou překročeny nebo sníženy limity uvedené v odstavci 3“.

21. V § 2d odst. 1, § 2i, § 4b odst. 3 a 4, § 5a odst. 3 a 4, § 13 odst. 2 a 4 a v § 25a odst. 2 se slovo „Úřadu“ nahrazuje slovy „České národní banky“.
22. V § 2d odst. 2 písm. b) se slova „obsahující výčet“ nahrazují slovy „ve smyslu výčtu“.
23. V § 2d odst. 2 písm. e) se slova „; pro prokazování těchto údajů se použije § 17a odst. 1 věta druhá“ nahrazují slovy „ kterými jsou jméno, popřípadě jména, a příjmení, bydliště, rodné číslo, nebylo-li přiděleno, datum narození“.
24. § 2f zní:

„§ 2f

Má-li družstevní záložna v úmyslu provozovat činnosti na území hostitelského státu v rozsahu povolení uděleného jí Českou národní bankou bez založení pobočky, pokud jejich provozování nemá charakter trvalé hospodářské činnosti, oznámí písemně svůj záměr se specifikací vykonávané činnosti alespoň 60 dní před zahájením této činnosti České národní bance. Česká národní banka oznámí orgánu dohledu hostitelského státu záměr družstevní záložny provozovat činnost na jeho území do 30 dnů ode dne obdržení úplného oznámení družstevní záložny.“.

25. V § 2j odst. 1 úvodní části ustanovení se slova „k podnikání“ zrušují.
26. V § 2j odst. 1 závěrečné části ustanovení se slova „je Úřad povinen vyžádat si“ nahrazují slovy „si Česká národní banka vyžádá“.
27. V § 3 odst. 1 písm. h) se slova „po udělení licence podle zvláštního právního předpisu<sup>3c)</sup>“ nahrazují slovy „(nákup devizových prostředků)“.
28. Poznámka pod čarou č. 3c se zrušuje.
29. V § 4b se na konci odstavce 3 doplňuje věta „Rozhodnutí vydá Česká národní banka do 90 dnů ode dne doručení nebo doplnění žádosti.“.
30. V § 5a odst. 3 se slovo „který“ nahrazují slovem „která“.
31. V § 5a se na konci odstavce 3 doplňuje věta „Rozhodnutí členské schůze o zrušení, o fúzi a o rozdělení družstevní záložny bez předchozího souhlasu České národní banky je neplatné.“.
32. V § 6 odst. 5 písm. a) se za slovo „záložně“ vkládají slova „nebo bance“ a na konci textu písmene a) se doplňují slova „nebo banky“.
33. V § 2e, odst. 2, § 6 odst. 6, § 7 odst. 7, § 8a odst. 2 a 4, § 22 odst. 6 a v § 25d odst. 5 se slovo „Úřadu“ nahrazuje slovy „České národní bance“.
34. V § 6 se doplňuje odstavec 11, který zní:  
„(11) Členové volených orgánů družstevní záložny, kteří porušili své povinnosti vyplývající pro ně z právních předpisů nebo stanov, odpovídají společně a nerozdílně za škodu, která vznikne věřitelům družstevní záložny tím, že v důsledku tohoto porušení povinností těmito členy volených orgánů není schopna plnit své splatné závazky.“.



35. V § 7 odst. 5 se věta poslední nahrazuje větou „Výkon funkce člena představenstva družstevní záložny je neslučitelný s výkonem funkce v řídicích nebo dozorcích orgánech nebo funkcí ředitele nebo prokuristy v jiné právnické osobě, která je podnikatelem.“.

36. V § 8 odst. 2 písmeno e) se zrušuje.  
Dosavadní písmena f) až j) se označují jako písmena e) až i).

37. V § 8 odstavec 3 zní:

„(3) Pro účely tohoto zákona se podřízeným dluhem rozumí úvěr, půjčka nebo vklad jednorázově splacený fyzickou či právnickou osobou družstevní záložně; smlouva o podřízeném dluhu musí splňovat náležitosti uvedené v odstavci 4.“.

38. V § 8 odstavec 4 včetně poznámky pod čarou č. 10a zní:

„(4) Pro účely započítávání podřízeného dluhu do kapitálu musí být splněna tato kritéria:

- a) smlouva o podřízeném dluhu obsahuje podmínku podřízenosti podle zvláštního zákona<sup>10a)</sup>,
- b) částka podřízeného dluhu byla v plné výši převedena na družstevní záložnu,
- c) podřízený dluh není přímo ani nepřímo financován ze zdrojů družstevní záložny,
- d) podřízený dluh je nezajištěn,
- e) podřízený dluh má lhůtu splatnosti nejméně pět let od data jeho převedení na příslušný účet družstevní záložny, jistina podřízeného dluhu je jednorázově splatná. Pokud smlouva o podřízeném dluhu obsahuje ustanovení, podle kterého lze splatit tento dluh před dohodnutým termínem splatnosti (kupní opce), může být toto právo uplatněno nejdříve po pěti letech od data převedení částky podřízeného dluhu na příslušný účet,
- f) podřízený dluh lze splatit nebo vyplatit před termínem splatnosti podle písmene e), pokud záměr splatit nebo vyplatit podřízený dluh byl oznámen a doložen popisem dopadů do kapitálu družstevní záložny České národní bance a Česká národní banka předčasné splacení schválila ve lhůtě jednoho měsíce ode dne úplného doložení nebo v této lhůtě neinformovala o prodloužení lhůty nejvýše o jeden měsíc,
- g) smlouva o podřízeném dluhu obsahuje ujednání smluvních partnerů o tom, že započtení pohledávky věřitele z podřízeného dluhu proti jeho závazkům vůči družstevní záložně není přípustné,
- h) pohledávku z titulu podřízeného dluhu nelze přijmout družstevní záložnou jako zajištění,
- i) podřízený dluh je vykazován jako součást kapitálu, pokud byl České národní bance předložen návrh smlouvy o podřízeném dluhu a Česká národní banka vydala do 90 dnů ode dne doručení veškerých podkladů nutných k rozhodnutí souhlas s podmínkami podřízeného dluhu uvedenými ve smlouvě upravujícími kritéria uvedená v písmenech a) až h) tohoto ustanovení. Jakákoli změna podmínek smlouvy o podřízeném dluhu dotýkající se kritérií uvedených v písmenech a) až h) výše podléhá souhlasu České národní banky. Provedení takové změny smlouvy o podřízeném dluhu bez souhlasu České národní banky je od samého počátku neplatné.

---

<sup>10a)</sup> § 34 odst. 1 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech.“.

39. V § 8 se vkládá nový odstavec 7, který zní:

„(7) Pokud smlouva o podřízeném dluhu obsahuje kupní opci, podřízený dluh se snižuje pro účely stanovení kapitálu během posledních pěti let před dohodnutým termínem splatnosti pouze v tom případě, jestliže navýšení úrokové sazby podřízeného dluhu

v případě nevyužití kupní opce je nejvýše 1,5 % p. a. Je-li dohodnuto navýšení úrokové sazby vyšší než 1,5 % p. a., částka podřízeného dluhu se pro účely stanovení kapitálu snižuje během posledních pěti let přede dnem, kdy lze poprvé kupní opci využít. Podřízený dluh se v obou případech snižuje podle odstavce 6.“

Dosavadní odstavce 7 až 9 se označují jako odstavce 8 až 10.

40. V § 8 odst. 8 se slova „písm. a) až g)“ nahrazují slovy „písm. a) až f)“ a slova „písm. h) až j)“ se nahrazují slovy „písm. g) až i)“.
41. V § 8 odst. 9 se slova „písm. f) a g)“ nahrazují slovy „písm. e) a f)“, slova „písm. a) až e)“ se nahrazují slovy „písm. a) až d)“ a slova „písm. h) až j)“ se nahrazují slovy „písm. g) až i)“.
42. V § 8 se na konci odstavce 10 doplňuje věta „Družstevní záložna nesmí nabýt pohledávku vázanou podmínkou podřízenosti (odstavec 4 písm. a)) za jinou družstevní záložnou, bankou, finanční institucí nebo za jinou osobou mající kvalifikovanou účast v družstevní záložně samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou.“.
43. V § 8a odst. 2 se slovo „který“ nahrazuje slovem „která“ a slovo „oprávněn“ se nahrazuje slovem „oprávněna“.
44. V § 8a odst. 2, § 23 odst. 1 a v § 28 odst. 1 písm. a) se slovo „Úřadem“ se nahrazuje slovy „Českou národní bankou“.
45. V § 11 odst. 1 větě první se za slovo „dodržovat“ vkládá slovo „zejména“, slovo „tržních“ se zrušuje, na konci textu věty se doplňují se slova „, a dále pravidla vnitřního řídicího a kontrolního systému“.
46. V § 11 odst. 1 větě druhé se slovo „vyhláška“ nahrazuje slovy „opatření České národní banky“.
47. V § 13 odst. 1 úvodní části ustanovení se slova „orgánu státní správy“ nahrazují slovy „České národní banky“.
48. V § 13 odst. 2 se slova „opatření Úřadu“ se nahrazují slovy „opáření uložená Českou národní bankou“.
49. V § 13 odst. 3 se věta druhá zrušuje.
50. V § 13 odstavec 6 zní:

„(6) Likvidátora družstevní záložny jmenuje a odvolává na návrh České národní banky soud. Likvidátorem může být pouze osoba splňující podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti podle § 2a odst. 7 až 10 a která nemá nebo neměla zvláštní vztah k družstevní záložně. V případě odnětí povolení podle § 28g a § 28h nemůže být likvidátorem jmenována osoba, která v posledních 5 letech prováděla audit nebo se jinak podílela na zpracování a vedení účetnictví družstevní záložny.“.
51. V § 13 se doplňují odstavce 7 až 9, které znějí:

„(7) Soud rozhodne o návrhu České národní banky na jmenování a na odvolání likvidátora do 24 hodin od podání návrhu. Usnesení se vyvěsí toho dne, kdy bylo vydáno, na úřední desce soudu. Účinky jmenování likvidátora a odvolání likvidátora nastanou

vyvěšením usnesení na úřední desce soudu, který usnesení vydal. Tímto okamžikem je toto usnesení účinné vůči každému. Usnesení se doručí České národní bance, jmenovanému nebo odvolanému likvidátorovi a družstevní záložně. Proti usnesení se může odvolat pouze účastník podle předchozí věty.

(8) Výši odměny likvidátora a její splatnost stanoví Česká národní banka s přihlédnutím k rozsahu činnosti likvidátora. Stanovení výše odměny likvidátora a její splatnosti není rozhodnutím ve správním řízení. Při stanovení odměny likvidátora se vyhláška Ministerstva spravedlnosti vydaná podle § 71 odst. 9 obchodního zákoníku nepoužije. Náhrada hotových výdajů likvidátora a jeho odměna jsou placeny z majetku družstevní záložny. V případě, že majetek družstevní záložny nepostačuje na vyplacení náhrady hotových výdajů likvidátora a odměny likvidátora, vyplatí částky připadající na odměnu likvidátora a na jeho hotové výdaje Česká národní banka, které tím vznikne pohledávka za družstevní záložnou ve výši vyplacených částek.

(9) Likvidátor předkládá České národní bance bez zbytečného odkladu účetní výkazy a doklady zpracovávané v průběhu likvidace v souladu s obchodním zákoníkem, a na základě výzvy podle § 27 odst. 2 další vyžádané údaje, doklady a informace.“.

52. § 14 včetně poznámky pod čarou č. 17 zní:

„§ 14

Všechny družstevní záložny jsou povinny účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů podle části třinácté zákona o bankách<sup>17)</sup>. Ustanovení zákona o bankách, která upravují práva a povinnosti bank vyplývající z účasti v systému pojištění pohledávek z vkladů, se vztahují na družstevní záložny obdobně. Osoba, které svědčí pojištěná pohledávka z vkladu vedeného u družstevní záložny, je oprávněnou osobou ve smyslu části třinácté zákona o bankách.

---

<sup>17)</sup> § 41a a násl. zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.“.

53. § 15 a 16 znějí:

„§ 15

(1) Družstevní záložny, které jsou účastníky platebních systémů provozovaných v souladu se zvláštním zákonem nebo platebních systémů, které provozuje Česká národní banka, si na území České republiky převádějí s ostatními účastníky těchto platebních systémů peněžní prostředky v české měně podle jednotlivých položek vytvořených na základě vlastních příkazů nebo příkazů svých klientů.

(2) Je-li družstevní záložna účastníkem platebního systému provozovaného Českou národní bankou, vede jí Česká národní banka na základě smlouvy účet mezibankovního platebního styku v české měně. Účet mezibankovního platebního styku nemůže být předmětem výkonu rozhodnutí nebo předběžného opatření.

§ 16

(1) Jestliže družstevní záložna na území České republiky nezúčtovala částku v české měně nebo nepoužila bankovní spojení v souladu s příkazem klienta a způsobila tím chybu v zúčtování, je povinna ji opravit opravným zúčtováním. Tato družstevní záložna je povinna bez odkladu převést na účet oprávněného příjemce peněžní prostředky ve správné výši a úrok vyplývající ze smlouvy za období, kdy s nimi nemohl nakládat.

Úrok se nepřevádí, nepřesahuje-li částku 10 Kč, ledaže by jeho vrácení oprávněný příjemce výslovně požadoval. Opravné zúčtování odepsáním částky z účtu neoprávněného příjemce lze provést do 3 měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování. Vede-li účet neoprávněného příjemce chybně zúčtované platby jiná družstevní záložna, banka nebo pobočka zahraniční banky, je družstevní záložna, která chybu způsobila, oprávněně na dát této družstevní záložně, bance nebo pobočce zahraniční banky podnět k odepsání částky z jeho účtu.

(2) Družstevní záložna, která vede účet neoprávněného příjemce chybně zúčtované platby, je při dodržení zásad stanovených v odstavci 1 oprávněna odepsat z jeho účtu částku ve výši opravného zúčtování a přepočítat úroky z peněžních prostředků tak, aby byl na účtu zachycen stav, jako by chybně zúčtovanou platbu neobdržel; pokud byla chyba v zúčtování způsobena jinou družstevní záložnou, bankou nebo pobočkou zahraniční banky, je povinna odepsat peněžní prostředky z jeho účtu na podnět této družstevní záložny, banky nebo pobočky zahraniční banky a vydat je této družstevní záložně, bance nebo pobočce zahraniční banky.

(3) Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští; družstevní záložna, která chybu v zúčtování způsobila, požádá o vrácení částky příslušného správce daně.

(4) Technické postupy družstevních záložen při opravném zúčtování stanoví Česká národní banka vyhláškou.“.

54. § 17 až 21b se zrušují.

55. Nadpis nad § 22 zní: „Dohled nad družstevními záložnami“.

56. V § 22 odstavce 1 a 2 znějí:

„(1) Dohled nad činností družstevních záložen vykonává Česká národní banka.

(2) Předmětem dohledu České národní banky podle odstavce 1 je dodržování tohoto zákona, zvláštních zákonů, vyhlášek Ministerstva financí vydaných podle tohoto zákona a právních předpisů a opatření České národní banky vydaných podle tohoto zákona, jakož i rozhodnutí vydaných Českou národní bankou.“.

57. V § 22 odst. 4 písm. a) se slovo „zamítl“ nahrazuje slovem „zamítla“.

58. V § 22 odst. 6 větě první se slovo „jím“ se nahrazuje slovem „jí“.

59. V § 22 odst. 6 větě poslední se slova „požádal, je oprávněn“ se nahrazují slovy „požádala, je oprávněna“ a slovo „sám“ se nahrazuje slovem „sama“.

60. V § 23 odst. 1 se slova „podle § 22“ nahrazují slovy „formou kontroly na místě“.

61. V § 23 se odstavec 2 zrušuje a zároveň se zrušuje označení odstavce 1.

62. § 24 a 25 se zrušují.

63. V § 25a odst. 1 větě první se slova „a hospodařením“ a slova „, Fondu, nebo provádějící nucenou správu,“ zrušují.

64. V § 25a odst. 2 se slova „, nucené správy“ se zrušují.

65. V § 25a odst. 3 se slova „řízení, a“ nahrazují slovem „řízení,“ slovo "činného" se nahrazuje slovem "činnému" a na konci textu odstavce 3 se doplňují slova „a Komisi Evropských společenství“.
66. V § 25a se odstavce 8 a 9 zrušují.
67. Za § 25a se vkládají nové § 25b a 25c, které včetně poznámek pod čarou č. 18c až 18h znějí:

„§ 25b

(1) Družstevní záložna je povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím údaje o svém členovi a o jeho obchodech s družstevní záložnou.

(2) Zprávu o údajích, které je družstevní záložna povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím, je družstevní záložna povinna podat osobám pověřeným výkonem dohledu. Za porušení ustanovení odstavce 1 se nepovažuje výměna informací mezi Českou národní bankou a orgány dohledu a obdobných institucí jiných států, jestliže předmětem výměny jsou informace o subjektech, které působí nebo hodlají působit na území příslušného státu. Porušením povinnosti stanovené v odstavci 1 rovněž není sdělení údajů o členovi družstevní záložny a jeho obchodech při podání trestního oznámení nebo při plnění oznamovací povinnosti podle zvláštního zákona.<sup>18c)</sup>

(3) Zprávu o údajích, které je družstevní záložna povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím, podá družstevní záložna bez souhlasu člena jen na písemné vyžádání

- a) soudu pro účely občanského soudního řízení;<sup>18d)</sup>
- b) orgánu činného v trestním řízení za podmínek, které stanoví zvláštní zákon;<sup>18e)</sup>
- c) správce daně za podmínek podle zvláštního zákona o správě daní a poplatků,
- d) Ministerstva financí a Komise pro cenné papíry při výkonu zákonem stanoveného dozoru,<sup>18f)</sup>
- e) Ministerstva financí za podmínek, které stanoví zvláštní zákon,<sup>18c)</sup>
- f) orgánů sociálního zabezpečení ve věci řízení o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, které člen družstevní záložny dluží, orgánů sociálního zabezpečení nebo obecních úřadů obcí s rozšířenou působností nebo pověřených obecních úřadů ve věci řízení o přeplatku na dávkách sociálního zabezpečení nebo orgánů státní sociální podpory ve věci řízení o přeplatku na dávkách státní sociální podpory, který je člen družstevní záložny povinen vrátit; to platí i pro vymáhání tohoto pojistného, příspěvku a přeplatku,
- g) zdravotních pojišťoven ve věci řízení o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, které člen družstevní záložny dluží; to platí i pro vymáhání tohoto pojistného,
- h) soudního exekutora pověřeného provedením exekuce podle zvláštního zákona,<sup>18g)</sup>
- i) úřadu práce ve věci řízení o vrácení finančních prostředků poskytnutých členovi družstevní záložny ze státního rozpočtu; to platí i pro vymáhání těchto prostředků.

---

<sup>18c)</sup> Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů

<sup>18d)</sup> Občanský soudní řád

<sup>18e)</sup> Zákon č. 141/1961 Sb., o trestním řízení soudním (trestní řád), ve znění pozdějších předpisů

<sup>18f)</sup> Např. zákon č. 530/1990 Sb., ve znění pozdějších předpisů

<sup>18g)</sup> Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů

Písemné vyžádání musí obsahovat údaje, podle nichž může družstevní záložna příslušnou záležitost identifikovat.

(4) Družstevní záložna je povinna sdělit i bez souhlasu člena na písemné vyžádání orgánů sociálního zabezpečení nebo okresních úřadů ve věci řízení o vrácení dávky poukázané na účet po úmrtí příjemce dávky včetně jejího vymáhání identifikační údaje o svém členovi, který je majitelem účtu, a osobách oprávněných nakládat s peněžními prostředky na tomto účtu a údaje o záležitostech týkajících se tohoto účtu. Družstevní záložna je rovněž povinna po úmrtí člena sdělit tyto údaje na písemné vyžádání úřadu práce.

(5) Za podání zprávy podle odstavce 3 písm. a) a h) náleží družstevní záložně úhrada věcných nákladů.

(6) Družstevní záložna je povinna i bez souhlasu svého člena sdělit osobě oprávněné za účelem výkonu rozhodnutí nebo daňové exekuce číslo účtu svého člena včetně identifikačního kódu družstevní záložny a identifikační údaje o svém členovi, který je majitelem účtu. Stejná povinnost družstevní záložny platí i ve vztahu k osobě, která prokáže, že v důsledku vlastní chybné dispozice družstevní záložně utrpěla škodu a že se bez tohoto údaje nemůže domoci svého práva na vydání bezdůvodného obohacení ve smyslu občanského zákoníku. Za podání informace náleží družstevní záložně úhrada věcných nákladů.

(7) Zprávu o údajích, které je družstevní záložna povinna zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím, podá družstevní záložna v souvislosti se svým podnikáním na území jiného státu i bez souhlasu člena, pokud je to nutné ke splnění povinnosti uložené právním řádem státu, na jehož území podniká. Ustanovení zvláštního zákona<sup>18h)</sup> tím nejsou dotčena.

(8) Údaje, na které se vztahuje povinnost mlčenlivosti, může družstevní záložna poskytovat, je-li to potřebné pro účely dohledu nebo dozoru na konsolidovaném základě nebo doplňkového dozoru<sup>18b)</sup> orgánu, který tento dozor vykonává.

(9) Údaje, na které se vztahuje povinnost mlčenlivosti, může družstevní záložna poskytovat, je-li je potřebné poskytnout ovládající osobě za účelem přípravy výkazů na konsolidovaném základě.

#### § 25c

(1) Zaměstnanci a členové orgánů družstevní záložny jsou povinni zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech dotýkajících se zájmů družstevní záložny a jejích členů. Z důvodů uvedených v § 25b odst. 2, 3, 4 a 6 je představenstvo této povinnosti zproští.

---

<sup>18h)</sup> zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů

(2) Povinnost zachovávat mlčenlivost trvá i po skončení pracovněprávního vztahu nebo jiného obdobného vztahu.“.

Dosavadní § 25b a §25c se označují jako § 25d a 25e.

68. V § 25d odstavec 3 zní:

„(3) Při výkonu dohledu na konsolidovaném základě Česká národní banka spolupracuje s orgány dohledu nad finančními institucemi v České republice nebo s orgány dohledu nad družstevními záložnami nebo úvěrovými nebo finančními institucemi v zahraničí a má právo si s těmito orgány vyměňovat informace. Ustanovení § 25a tím není dotčeno.“

69. V § 25e odst. 3 větě první se slova „družstevní záložna“ nahrazují slovy „úvěrová instituce“ a za slova „orgán dohledu“ se vkládají slova „nad družstevní záložnou“.

70. § 26 se včetně poznámek pod čarou č. 11 a 17a se zrušuje.

71. § 27, 27a až 27c včetně nadpisů znějí:

#### „§ 27

(1) Česká národní banka stanoví opatřením obsah, formu, členění, termíny a způsob předkládání informací a podkladů vyžadovaných od družstevních záložen.

(2) Mimo informace a podklady podle odstavce 1 je Česká národní banka oprávněna vyzvat družstevní záložnu k předložení dalších údajů, dokladů nebo informací. Družstevní záložna je povinna předložit vyžádané údaje, doklady nebo informace do 3 dnů od doručení výzvy, není-li ve výzvě stanovena lhůta pozdější. Výzva není rozhodnutím ve správním řízení a nejsou proti ní přípustné žádné opravné prostředky. Pro doručování výzvy platí přiměřeně předpisy o doručování rozhodnutí.

(3) Družstevní záložna je povinna informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku obchodního zákoníku nebo tohoto zákona. Ověřené stanovy a jejich změny musí být uloženy u České národní banky.

#### § 27a

#### Přestupky

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) nabude kvalifikovanou účast na družstevní záložně nebo ji zvýší tak, že dosáhne podílů na základním kapitálu nebo hlasovacích právech uvedených v § 2b odst. 3, bez předchozího souhlasu České národní banky, nebo
- b) užívá označení „spořitelní a úvěrní družstvo“ nebo „družstevní záložna“ nebo „úvěrní družstvo“ v rozporu s § 1 odst. 4.

(2) Zaměstnanec nebo člen voleného orgánu družstevní záložny, se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost zachovávat mlčenlivost ve služebních věcech dotýkajících se zájmů družstevní záložny a jejích členů (§ 25c).

(3) Člen voleného orgánu družstevní záložny nebo řídící osoba, se dopustí přestupku tím, že neinformuje neprodleně Českou národní banku o skutečnostech uvedených v § 6 odst. 10.

(4) Člen úvěrové komise nebo člen družstevní záložny, jemuž byla podle stanov svěřena pravomoc rozhodovat o poskytnutí úvěru, se dopustí přestupku tím, že se stane ručitelem úvěru, o jehož poskytnutí rozhoduje.

(5) Fyzická osoba se jako člen družstevní záložny dopustí přestupku tím, že bez předchozího souhlasu České národní banky vloží další členský vklad tak, že její podíl na základním kapitálu družstevní záložny převyšuje 5 % v rozporu s § 4b odst. 3.

(6) Správce konkursní podstaty družstevní záložny se dopustí přestupku tím, že na žádost České národní banky nesvolá do 30 dnů od doručení žádosti členskou schůzi družstevní záložny výhradně za účelem schválení řádné účetní závěrky (§ 5a odst. 4).

(7) Za přestupek podle odstavce 4 lze uložit pokutu do 200 000 Kč, za přestupek podle odstavce 6 pokutu do 500 000 Kč a za přestupek podle odstavce 1, 2, 3, a 5 pokutu do 1 000 000 Kč.

## § 27b

### Správní delikty právnických osob

- (1) Družstevní záložna se dopustí správního deliktu tím, že
- a) vykonává činnost v rozporu s vydaným povolením [§ 1 odst. 6 písm. a)],
  - b) nesplní požadavek České národní banky podle § 28 odst. 1 písm. a) nebo nesplní povinnost stanovenou v rozhodnutí České národní banky vydaném na základě § 28 odst. 1 písm. b) až e),
  - c) nezveřejní schválenou účetní závěrku, výroční zprávu, opis povolení a zprávu pro členy v souladu s opatřením České národní banky (§ 1 odst. 7),
  - d) neoprávněně nabude přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, stane se členem, společníkem nebo akcionářem právnické osoby nebo jiným způsobem nabude vliv na řízení právnické osoby (§ 1 odst. 9),
  - e) připustí, na členské schůzi účast osoby, které Česká národní banka pozastavila práva podle § 2b odst. 5,
  - f) neinformuje Českou národní banku o nabytí nebo změně kvalifikované účasti osob na družstevní záložně podle § 2b odst. 7,
  - g) zřídí pobočku na území hostitelského státu bez souhlasu České národní banky (§ 2d odst. 1) nebo změní skutečnosti týkající se činnosti pobočky na území hostitelského státu v rozporu s ustanovením § 2e odst. 2,
  - h) začne podnikat na území hostitelského státu bez založení pobočky, aniž by tento svůj záměr včetně specifikace vykonávané činnosti předem oznámila České národní bance (§ 2f),
  - i) její pobočka na území hostitelského státu nedodrжуje opatření přijatá hostitelským státem v rámci jeho měnové politiky, nebo opatření přijatá Evropskou centrální bankou, v případě států, které zavedly euro jako svou měnu (§ 2g odst. 1),
  - j) neposkytne na vyžádání hostitelského státu informace a pravidelná hlášení ve formě statistických údajů o podnikání své pobočky na území tohoto hostitelského státu v souladu s § 2g odst. 2,



- k) svým jednáním nebo jednáním své pobočky na území hostitelského státu porušuje ustanovení právních předpisů v oblastech, které spadají do působnosti hostitelského státu, a tento protiprávní stav přes výzvu orgánu dohledu hostitelského státu neukončí (§ 2g odst. 3),
- l) nabude majetek v rozporu s ustanovením § 3 odst. 3,
- m) přijme další členský vklad, který zvýší podíl člena na základním kapitálu družstevní záložny nad 5 %, bez předchozího souhlasu České národní banky udělenému družstevní záložně nebo jejímu členu (§ 4b odst. 3).

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

- a) nevypracuje výroční zprávu, nepředloží ji spolu s řádnou účetní závěrkou ke schválení členské schůzi do 6 měsíců po ukončení účetního období, za které je vypracována, nebo schválenou výroční zprávu nezašle České národní bance do 10 dnů od jejího schválení (§ 6 odst. 6),
- b) poskytne členům volených orgánů družstevní záložny nebo svým členům, kteří v ní mají pracovní poměr, nebo osobám jim blízkým úvěr za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky, za jakých poskytuje úvěry ostatním svým členům (§ 7 odst. 1),
- c) neuvede ve výroční zprávě údaje o poskytnutí úvěrů členům volených orgánů družstevní záložny, členům družstevní záložny, kteří v ní mají pracovní poměr, a osobám jim blízkým v souladu s ustanovením § 7 odst. 4,
- d) nedoručí České národní bance do 5 dnů ode dne zvolení člena orgánu družstevní záložny nebo jmenování řídicí osoby žádost o posouzení podmínek pro výkon jejich funkce, včetně listin osvědčujících splnění těchto podmínek (§ 7 odst. 7),
- e) nabude pohledávku vázanou podmínkou podřízenosti v rozporu s § 8 odst. 10,
- f) nezajistí ověření řádné a mimořádné účetní závěrky družstevní záložny auditorem (§ 8a odst. 1),
- g) neoznámí České národní bance vybraného auditora nebo nového auditora v případě, že původně navržený auditor byl Českou národní bankou odmítnut (§ 8a odst. 2),
- h) nezajistí, aby v případě vykázaní ztráty členská schůze při schvalování řádné účetní závěrky rozhodla o úhradě této ztráty v souladu s ustanovením § 9 odst. 2,
- i) nevypočte řádně příspěvek do Fondu pojištění vkladů nebo příspěvek řádně a včas nezaplatí (§ 14),
- j) neprovede opravné zúčtování v souladu s ustanovením § 16 odst. 1,
- k) poruší povinnost zachovávat v tajnosti a chránit před zneužitím údaje o svém členovi a jeho obchodech s družstevní záložnou (§ 25b),
- l) neposkytne požadované informace pro účely dohledu na konsolidovaném základě nebo poskytne informace neúplné nebo neodpovídající skutečnému stavu, nebo nedodrží lhůty pro jejich předložení (§ 25d),
- m) nepředloží nebo neposkytne informace nebo podklady v souladu s opatřením České národní banky vydaným podle § 27 odst. 1 nebo vyžádané Českou národní bankou podle § 27 odst. 2,

(3) Za správní delikt podle a odstavce 2 písmena g) a j) se uloží pokuta do 2 000 000 Kč, za správní delikt podle odstavce 1 písm. c) a odstavce 2 písmena a) a c) se uloží pokuta do 5 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavce 1 písmen a) a b), písmen d) až m) a podle odstavce 2 písmen b), d), e), f), h), i), k), l), m) se uloží pokuta do 20 000 000 Kč.

§ 27c

Právnícké osobě, která

- a) nabude nebo změní svoji kvalifikovanou účast na družstevní záložně v rozporu s § 2b,
- b) užívá označení „spořitelní a úvěrní družstvo“ nebo „družstevní záložna“ nebo „úvěrní družstvo“ v rozporu s § 1 odst. 4,

se uloží pokuta do 10 000 000 Kč.“.

72. V § 27d odst. 3 se slovo „nezahájil“ nahrazuje slovem „nezahájila“, slovo „dozvěděl“ se nahrazuje slovem „dozvěděla“ a číslo „5“ se nahrazuje číslem „10“.

73. V § 27d odstavce 4 a 5 znějí:

„(4) Správní delikty podle tohoto zákona projednává Česká národní banka. Proti rozhodnutí České národní banky o správním deliktu lze podat rozklad, o kterém rozhoduje její bankovní rada.

(5) Pokuty vybírá a vymáhá finanční úřad, v jehož obvodu má bydliště nebo sídlo osoba, které byla pokuta uložena.“.

74. V § 27d odst. 6 se slovo „Fondu“ nahrazuje slovy „státního rozpočtu“.

75. V § 27d se odstavec 7 včetně poznámky pod čarou č. 18a zrušuje.

76. V § 27f odst. 1 se slova „nebo zvláštních právních předpisů“ nahrazují slovy „zvláštních zákonů, právních předpisů vydaných Českou národní bankou a právních předpisů podle § 2g“.

77. V § 27f odst. 2 se slovo „oprávněn“ nahrazuje slovem „oprávněna“.

78. V § 28 odst. 1 písm. a) se slovo „jeho“ se nahrazuje slovem „její“.

79. V § 28 odst. 1 na konci písmene b) se čárka nahrazuje středníkem a doplňují se slova „nakládáním vkladatelů s jejich vklady se pro účely tohoto zákona rozumí jakákoli jejich dispozice s vkladem,“.

80. V § 28 odst. 1 písm.c) se za slovo „činností“ vkládají slova „v něm“ a slova „v § 3“ se zrušují.

81. V § 28 odst. 1 se písmeno e) zrušuje.

Dosavadní písmena f) a g) se označují jako písmena e) a f).

82. V § 28 odst. 2 se slova „podle odstavce 1 písm. b) až g)“ nahrazují slovy „podle odstavce 1 písm. b) až f)“.

83. V § 28 odst. 3 písm. a) se slovo „a“ nahrazuje slovem „nebo“.

84. V § 28 odst. 3 písmeno b) zní:

„b) porušení nebo obcházení tohoto zákona, zvláštních zákonů, prováděcích předpisů vydaných podle tohoto zákona a právních předpisů a opatření České národní banky vydaných podle tohoto zákona, jakož i rozhodnutí vydaných Českou národní bankou,“.

85. V § 28 odst. 3 písm. j) se slova „odst. 1“ zrušují.

86. V § 28 odstavec 4 zní:

„(4) Na řízení podle § 28 odst. 1 písm. b) až f) a na jiná rozhodování České národní banky se vztahuje správní řád, pokud tento zákon nestanoví jinak. Na postup podle § 28 odst. 1 písm. a) se správní řád nevztahuje.“

87. V § 28 odst. 7 se slovo „Úřad“ nahrazuje slovy „Česká národní banka buď postupem podle správního řádu nebo“.

88. V § 28 odst. 8 větě první se slova „odvolání k Ministerstvu prostřednictvím Úřadu“ nahrazují slovy „rozklad k bankovní radě České národní banky“.

89. V § 28 odst. 8 větě druhé se slova „Podané odvolání“ se nahrazují slovy „Podaný rozklad“ a slova „c), d) a e)“ se nahrazují slovy „c) a d)“.

90. V § 28 odst. 11 se za slova „odstavce 1“ vkládají slova „písm. b) až f)“; slovo „dověděl“ se nahrazuje slovem „dozvěděla“ a číslo „3“ se nahrazuje číslem „10“.

91. V § 28 se odstavec 12 zrušuje.

Dosavadní odstavec 13 se označuje jako odstavec 12.

92. V § 28 odst. 12 úvodní části ustanovení se slovo „Úřad“ nahrazuje slovy „Česká národní banka“ a slovo „oprávněn“ se nahrazuje slovem „oprávněna“.

93. V § 28a se slova „Ministerstvem financí“ nahrazují slovy „Českou národní bankou“.

94. § 28b až § 28f včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 19a se zrušují.

95. V § 28g odstavec 1 zní:

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

96. V § 28g se doplňuje odstavec 3, který zní:

„(3) Česká národní banka odejme též povolení, jestliže zjistí, že kapitálová přiměřenost družstevní záložny je menší než jedna třetina poměru stanoveného Českou národní bankou.“

97. § 28i zní:

„§ 28i

Česká národní banka stanoví opatřením vyhlášeným ve Věstníku

- a) pravidla a ukazatele podle § 11,
- b) povinný obsah a způsob aktualizace zprávy pro členy podle § 1 odst. 7,
- c) obsah, formu, členění, termíny a způsob předkládání informací a podkladů podle § 27 odst. 1.“

## Čl. X

### Přechodná ustanovení

1. Do doby vydání opatření České národní banky stanovujícího kapitálovou přiměřenost družstevní záložny Česká národní banka odejme povolení působit jako spořitelni a úvěrní družstvo (dále jen „družstevní záložna“), jestliže zjistí, že kapitálová přiměřenost družstevní záložny je menší než jedna třetina poměru stanoveného vyhláškou Ministerstva financí.
2. Nucené správy a likvidace družstevních záložen zahájené přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona se dokončí podle dosavadních právních předpisů. Kompetence Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami v procesu nucené správy a likvidace přechází dnem účinnosti tohoto zákona na Českou národní banku.
3. Osoby, které byly povinny zachovávat mlčenlivost podle dosavadních předpisů, mají tuto povinnost i po nabytí účinnosti tohoto zákona.
4. Ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona zaniká Úřad pro dohled na družstevními záložnami (dále jen „Úřad“). Závazky, práva a povinnosti Úřadu z majetkoprávních a jiných právních vztahů přecházejí ke dni účinnosti tohoto zákona z Úřadu na Českou národní banku, nestanoví-li tento zákon jinak. Rozpočtové prostředky Úřadu určené k plnění závazků a povinností uvedených v tomto ustanovení přecházejí ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona na Českou národní banku.
5. Ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona přecházejí na Zajišťovací fond družstevních záložen (dále jen „Fond“) pohledávky Úřadu a závazky Úřadu vůči státu vzniklé v souvislosti s návratnými finančními výpomocemi poskytnutými Úřadu podle dosavadních právních předpisů.
6. Ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona se Česká národní banka stává namísto Úřadu účastníkem řízení, v nichž vystupuje jako účastník Úřad, s výjimkou řízení souvisejících s pohledávkami Úřadu podle bodu 5, kdy se účastníkem těchto řízení stává Fond. Finanční závazky, které na základě takových řízení vzniknou České národní bance, uhradí stát.
7. Řízení zahájená v souvislosti s výkonem dohledu nad družstevními záložnami přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona dokončí Česká národní banka podle dosavadních právních předpisů, nestanoví-li tento zákon jinak.
8. Bylo-li přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona vydáno rozhodnutí Úřadu podle dosavadních právních předpisů, do něhož bylo podáno odvolání, rozhodne o tomto odvolání Ministerstvo financí podle dosavadních právních předpisů. Pokud Ministerstvo financí takové rozhodnutí Úřadu zruší a věc vrátí k novému projednání, je k tomuto novému projednání příslušná Česká národní banka, která rozhodne podle dosavadních právních předpisů. O obnově řízení a přezkumu rozhodnutí mimo odvolací řízení rozhoduje ode dne účinnosti tohoto zákona Česká národní banka.
9. Ke dni nabytí účinnosti tohoto zákona zanikají plné moci udělené Úřadem.
10. Byl-li stanoven den zahájení výplat náhrad přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, postupuje při dokončení vyplacení náhrad Fond podle dosavadních právních předpisů. Nastala-li přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona skutečnost podle § 17

odst. 1 nebo odst. 4 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona (dále jen „dosavadní zákon“) nebo byla-li družstevní záložna přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona zrušena s likvidací, postupuje se při stanovení dne zahájení výplat náhrad, vzniku nároku na náhradu za pojištěný vklad a při výplatě náhrady podle dosavadního zákona. Práva Úřadu podle § 17 odst. 2 a § 19 dosavadního zákona vykonává Česká národní banka. Fond oznámí České národní bance nesplnění povinnosti podle § 17a odst. 1 dosavadního zákona. Při nesplnění povinností podle § 17a odst. 1 dosavadního zákona může Česká národní banka uložit povinným osobám podle dosavadních právních předpisů pokutu až do výše 100 000 Kč, a to i opakovaně.

11. Povinnost družstevních záložen hradit příspěvky Fondu za rok 2005 nevzniká. Družstevní záložny hradí příspěvky Fondu pojištění vkladů za celý rok 2005. Při výpočtu výše příspěvku do Fondu pojištění vkladů za rok 2005 se ustanovení tohoto zákona užijí i pro období roku 2005 předcházející dne nabytí jeho účinnosti. Ustanovení tohoto bodu se nevztahuje na družstevní záložny, u kterých nastala skutečnost podle § 17 odst. 1 nebo odst. 4 dosavadního zákona, nebo které byly zrušeny s likvidací před dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.
12. Družstevní záložny, na které se nevztahuje ustanovení bodu 11, hradí do svého zániku příspěvky Fondu podle dosavadního zákona ve výši 0,15% průměrného objemu pojištěných vkladů podle dosavadního zákona. Na družstevní záložny podle tohoto bodu se nevztahuje § 14 tohoto zákona.
13. Není-li v tomto zákoně stanoveno jinak, vztahuje se na Fond dosavadní zákon. Předsedu a ostatní členy představenstva Fondu jmenuje a odvolává ministr financí. Ustanovení § 15 odst. 3 dosavadního zákona se nepoužije. Statut Fondu vydává představenstvo po předchozím souhlasu Ministerstva financí. Roční rozpočet Fondu a jeho řádnou účetní závěrku schvaluje Ministerstvo financí. Fond je povinen zajistit ověření své řádné účetní závěrky auditorem nebo auditorskou společností.
14. Pokud Úřad vydal rozhodnutí podle § 27a až § 27c dosavadního zákona přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona a toto rozhodnutí nabude právní moci, je pokuta příjmem Fondu.
15. Družstevní záložny, které ke dni účinnosti tohoto zákona byly oprávněny vykonávat činnosti podle § 3 odst. 1 písm. h) dosavadního zákona, jsou oprávněny vykonávat činnosti podle § 3 odst. 1 písm. h) zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, pokud z rozhodnutí vydaného podle § 28 odst. 1 dosavadního zákona nevyplývá jinak.

## ČÁST SEDMÁ

### **Změna zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti**

#### Čl. XI

Zákon č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 159/2000

Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 440/2003 Sb., zákona č. 257/2004 Sb. a zákona č. 284/2004 Sb., se mění takto:

1. V § 8 odst. 3 písm. a) se za slovo „bank“ vkládají slova „spořitelních a úvěrních družstev“.
2. V § 8 odst. 3 písm. b) se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“ a na konci textu písmene se doplňují slova „a u pojišťoven a penzijních fondů“.
3. V § 8 odst. 3 se písmena c) a d) zrušují.  
Dosavadní písmena e) a f) se označují jako písmena c) a d).
4. V § 8 odst. 3 větě poslední se slova „v písmenech a) až e)“ nahrazují slovy „v písmenech a) až d)“.
5. V § 9 odst. 5 se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

## ČÁST OSMÁ

### Změna zákona o daních z příjmů

#### Čl. XII

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona č. 35/1993 Sb., zákona č. 96/1993 Sb., zákona č. 157/1993 Sb., zákona č. 196/1993 Sb., zákona č. 323/1993 Sb., zákona č. 42/1994 Sb., zákona č. 85/1994 Sb., zákona č. 114/1994 Sb., zákona č. 259/1994 Sb., zákona č. 32/1995 Sb., zákona č. 87/1995 Sb., zákona č. 118/1995 Sb., zákona č. 149/1995 Sb., zákona č. 248/1995 Sb., zákona č. 316/1996 Sb., zákona č. 18/1997 Sb., zákona č. 151/1997 Sb., zákona č. 209/1997 Sb., zákona č. 210/1997 Sb., zákona č. 227/1997 Sb., zákona č. 111/1998 Sb., zákona č. 149/1998 Sb., zákona č. 168/1998 Sb., zákona č. 333/1998 Sb., zákona č. 63/1999 Sb., zákona č. 129/1999 Sb., zákona č. 144/1999 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 225/1999 Sb., nálezu Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 3/2000 Sb., zákona č. 17/2000 Sb., zákona č. 27/2000 Sb., zákona č. 72/2000 Sb., zákona č. 100/2000 Sb., zákona č. 103/2000 Sb., zákona č. 121/2000 Sb., zákona č. 132/2000 Sb., zákona č. 241/2000 Sb., zákona č. 340/2000 Sb., zákona č. 492/2000 Sb., zákona č. 117/2001 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 453/2001 Sb., zákona č. 483/2001 Sb., zákona č. 50/2002 a zákona č. 128/2002 Sb., zákona č. 198/2002 Sb., zákona č. 210/2002 Sb., zákona č. 260/2002 Sb., zákona č. 308/2002 Sb., zákona č. 575/2002 Sb., zákona č. 162/2003 Sb., zákona č. 362/2003 Sb., zákona č. 438/2003 Sb., zákona č. 19/2004 Sb., zákona č. 47/2004 Sb., zákona č. 49/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 280/2004 Sb., zákona 359/2004 Sb., zákona 360/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb. a zákona č. 179/2005 Sb., se mění takto:

1. V § 19 odst. 1 písm. o) se slova „Zajišťovacího fondu družstevních záložen“ zrušují.
2. V § 19 odst. 1 se písmeno s) zrušuje.

## ČÁST DEVÁTÁ

### Změna zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

#### Čl. XIII

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění zákona č. 307/1999 Sb., zákona č. 56/2001 Sb., zákona č. 320/2002 Sb. a zákona č. 47/2004 Sb., se mění takto:

1. V § 3 odst. 7 se slova „ministerstvu na jeho“ nahrazují slovy „Komisi pro finanční trh (dále jen „Komise“) na její“.
2. § 16 a 16a včetně nadpisů znějí:

#### **„Správní delikty**

##### **§ 16**

#### **Přestupky**

- (1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že
- a) provozuje vozidlo bez pojištění odpovědnosti (§ 1 odst. 2),
  - b) neodevzdá příslušnému orgánu evidence státní poznávací značku a osvědčení o registraci vozidla v případě zániku pojištění odpovědnosti podle § 15 odst. 5, nebo
  - c) nepředloží při provozu vozidla na požádání příslušníka Policie České republiky doklady o pojištění odpovědnosti podle § 17 odst. 1.
- (2) Za přestupek podle odstavce 1 písm. a) lze uložit pokutu do 20 000 Kč nebo zákaz činnosti spočívající v zákazu řízení motorových vozidel až na dobu jednoho roku, za přestupek podle odstavce 1 písm. b) pokutu do 10 000 Kč a za přestupek podle odstavce 1 písm. c) pokutu do 1000 Kč. V blokovém řízení lze za přestupek podle odstavce 1 písm. c) uložit pokutu do 500 Kč.

##### **§ 16a**

#### **Správní delikty právnických osob**

- (1) Právnická osoba se dopustí správního deliktu tím, že
- a) provozuje vozidlo bez pojištění odpovědnosti (§ 1 odst. 2), nebo
  - b) neodevzdá příslušnému orgánu evidence státní poznávací značku a osvědčení o registraci vozidla v případě zániku pojištění odpovědnosti podle § 15 odst. 5.
- (2) Za správní delikt podle odstavce 1 písm. a) se uloží pokuta do 20 000 Kč a za správní delikt podle odstavce 1 písm. b) pokuta do 10 000 Kč."

3. Za § 16a se vkládá nový § 16b, který včetně nadpisu zní:

##### **„§ 16b**

#### **Společná ustanovení**

- (1) Právnická osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.
- (2) Při určení výměry pokuty právnické osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Odpovědnost právnické osoby za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezačal řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 3 let ode dne, kdy byl spáchán.

(4) Správní delikty podle § 16a v prvním stupni projednávají obecní úřady obcí s rozšířenou působností a v hlavním městě Praze úřady městských částí vymezených Statutem hlavního města Prahy. Přestupky podle odstavce 1 písm. c) může projednávat Policie České republiky v blokovém řízení.

(5) Místní příslušnost správního orgánu k projednání správních deliktů podle § 16 a 16a se řídí trvalým pobytem fyzické osoby nebo sídlem právnické osoby podezřelé ze spáchání správního deliktu.

(6) Pokuty vybírá a vymáhá orgán, který je uložil. Příjem z pokut je příjmem rozpočtu, ze kterého je hrazena činnost orgánu, který pokutu uložil. Pokuty uložené v blokovém řízení Policií České republiky jsou příjmem státního rozpočtu.

4. V § 18 odst. 3 a 4 a v § 20 odst. 1 se slovo „ministerstva“ nahrazuje slovem „Komise“.
5. V § 18 odst. 7 se slovo „Ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komise“.
6. V § 20 odst. 3 písm. g) se slovo „ministerstvem“ nahrazuje slovem „Komisí“.
7. V § 22 odst. 4 se slovo „ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komisi“.
8. V § 25 odst. 1 se slovo „ministerstvo“ nahrazuje slovem „Komise“.
9. V § 25 odst. 2 se slova „je ministerstvo oprávněno“ nahrazují slovy „může Komise“, slovo „ministerstvem“ se nahrazuje slovem „Komisí“ a slova „je ministerstvo oprávněno“ se nahrazují slovy „může Komise“.

## Čl. XIV

### **Přechodná ustanovení**

1. Rozhodnutí ve správním řízení vydaná Ministerstvem financí podle dosavadních právních předpisů se považují za rozhodnutí vydaná Komisí pro finanční trh (dále jen „Komise“), jestliže se podle tohoto zákona věcná příslušnost k takovým rozhodnutím přenáší z Ministerstva financí na Komisi.
2. Řízení zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona Ministerstvem financí dokončí Komise podle dosavadních právních předpisů.



## ČÁST DESÁTÁ

### **Změna zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí**

#### Čl. XV

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, se mění takto:

1. V § 11 odst. 2 se slova „Ministerstvu financí (dále jen „ministerstvo“)" nahrazují slovy „Komisi pro finanční trh (dále jen „Komise“)".
2. V § 12 odst. 1, 4 a 7, § 13 odst. 8, § 14 odst. 1, § 16 odst. 1 až 4, § 17 odst. 4, § 18 odst. 10, § 22 odst. 1 až 3, § 23 odst. 1 a 6, § 26 odst. 3 a 5 a v § 27 odst. 3 se slova „ministerstvo" nahrazují slovy „Komise“.
3. V § 12 odst. 2 a 7, § 14 odst. 1 a 4, § 15 odst. 1, § 16 odst. 2, § 17 odst. 1 a 4, § 22 odst. 3 a 4 a v § 23 odst. 2 se slovo „Ministerstvo" nahrazuje slovem „Komise“.
4. V § 12 odst. 3 písm. j), § 14 odst. 2, § 17 odst. 1 písm. c), § 22 odst. 1, § 23 odst. 2 písm. a) a v § 26 odst. 2 písm. c) se slovo „ministerstvem" nahrazuje slovem „Komisí“.
5. V § 12 odst. 4 větě druhé se slovo „mu" se nahrazuje slovem „jí“.
6. V § 12 odst. 7 se slova „Finančním zpravodaji" nahrazují slovy „Věstníku Komise pro finanční trh (dále jen „Věstník Komise“)".
7. V § 13 odst. 8, § 14 odst. 2 a 5, § 15 odst. 7, § 16 odst. 2, § 17 odst. 3, § 19 odst. 3, § 20 odst. 3, § 22 odst. 2, § 23 odst. , § 24 odst. 2, § 26 odst. 1 písm. b) a v § 27 odst. 4 se slovo „ministerstvu" nahrazuje slovem „Komisí“.
8. V § 14 odst. 1 větě první se slovo „ministerstvo" nahrazuje slovem „Komisí“.
9. V § 14 odst. 1 větě druhé se slovo „obdrželo" se nahrazuje slovem „obdržela“.
10. V § 16 odst. 4 se slovo „povinnu" nahrazuje slovem „povinna" a slovo „dozvědělo" se nahrazuje slovem „dozvěděla“.
11. V § 17 odst. 3, § 18 odst. 3, § 22 odst. 2 a v § 23 odst. 4 a 6 se slovo „ministerstva" se nahrazuje slovem „Komise“.
12. V § 17 odst. 4 se slova „Finančním zpravodaji" se nahrazují slovy „Věstníku Komise" a slova „je ministerstvo povinnu" se nahrazují slovy „Komise informuje“.
13. V § 18 odst. 4 se ve větě první slova „ministrem financí" nahrazují slovy „Prezidiem Komise pro finanční trh (dále jen „prezidium“)" , ve větě třetí se slova „ministr financí" nahrazují slovy „prezidium" a za slovo „předsedu" se vkládá slovo „zkušební" a ve větě poslední se slova „ministr financí" nahrazují slovem „prezidium“.
14. V § 22 odst. 3 a 4 se slovo „povinnu" nahrazuje slovem „povinna“.
15. Za § 22 se vkládá nový § 22a, který včetně nadpisu zní:

„§ 22a

Pořádková pokuta

(1) Pojišťovacímu zprostředkovateli nebo samostatnému likvidátoru pojistných událostí, který znemožní nebo závažně ztíží výkon státního dozoru zejména tím, že neposkytne potřebnou součinnost nebo nevyhoví výzvě dané podle tohoto zákona, může Komise uložit pořádkovou pokutu do 5 000 000 Kč.

(2) Pořádkovou pokutu podle odstavce 1 lze uložit opakovaně. Úhrn uložených pokut nesmí převyšovat 20 000 000 Kč.

(3) Pořádkovou pokutu lze uložit do 6 měsíců ode dne, kdy k protiprávnímu jednání došlo.

(4) Pokuty vybírá a vymáhá Komise. Příjem z pokut je příjmem státního rozpočtu.“

16. V § 23 odst. 6 větě poslední se slovo „nařídilo“ nahrazuje slovem „nařídila“.

17. § 25 a 26 včetně nadpisů znějí:

Správní delikty

§ 25

**Přestupky**

(1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) v žádosti o zápis do registru nebo o změnu údajů v registru uvede nesprávné údaje,
- b) jako pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř uvede v ročním výkazu činnosti podle § 22 odst. 2, nebo nesprávné údaje.
- c) uvede v písemném prohlášení podle § 13 odst. 6 nesprávné údaje.

(2) Za přestupek podle odstavce 1 lze uložit pokutu do 1 000 000 Kč.

§ 26

**Správní delikty právnických osob**

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

- a) v žádosti o zápis do registru nebo o změnu údajů v registru podle § 13 odst. 4,5,7 a 8 nebo § 15 odst. 4,5,6 a 7 uvede nesprávné údaje,
- b) jako pojišťovací agent nebo pojišťovací makléř uvede v ročním výkazu činnosti podle § 22 odst. 2 nesprávné údaje, nebo
- c) uvede v písemném prohlášení podle § 13 odst. 6 nesprávné údaje.

(2) Právnická nebo podnikající fyzická osoba se jako pojišťovací zprostředkovatel nebo samostatný likvidátor pojistných událostí dopustí správního deliktu tím, že

- a) provozuje zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví nebo činnost samostatného likvidátora pojistných událostí v rozporu s údaji uvedenými v registru podle § 12,
- b) ve stanovené lhůtě nesplní opatření uložené jí ministerstvem při výkonu dozoru podle § 23,
- c) vyžaduje od osoby, která se má podílet na zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví, složení vstupního poplatku jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost, nebo
- d) odměny osoby, která se má podílet na zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví, odvozuje od získání dalších osob pro tuto činnost, které takto získal.

(3) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 1 000 000 Kč a za správní delikt podle odstavce 2 pokuta do 10 000 000 Kč.

18. Za § 26 se vkládá nový § 26a, který včetně nadpisu a poznámky pod čarou č. 12 zní:

„§ 26a  
**Společná ustanovení**

(1) Právnícká osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty právnícké osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Odpovědnost právnícké osoby za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezahájil řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 3 let ode dne, kdy byl spáchán.

(4) Správní delikty podle § 25 a § 26 v prvním stupni projednává Komise.

(5) Na odpovědnost za jednání, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby<sup>12)</sup> nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení zákona o odpovědnosti a postihu právnícké osoby.

(6) Pokuty za správní delikty vybírá a vymáhá Komise; pokuty jsou příjmem státního rozpočtu.

---

12) § 2 odst. 2 obchodního zákoníku.

19. V § 27 odst. 3 se slova „je ministerstvo povinno oznámit“ nahrazují slovy „oznámí Komise“.

## Čl. XVI

### **Přechodná ustanovení**

1. Rozhodnutí ve správním řízení vydaná Ministerstvem financí (dále jen „ministerstvo“) podle dosavadních právních předpisů se považují za rozhodnutí vydaná Komisí pro finanční trh (dále jen „Komise“).
2. Řízení zahájená přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona ministerstvem dokončí Komise podle dosavadních právních předpisů.
3. Do doby než Prezidium Komise pro finanční trh jmenuje předsedu a členy zkušební komise pro výkon odborné zkoušky pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře podle § 18 odst. 4 zákona č 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, ve znění účinném ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona, se dosavadní předseda a členové zkušební komise považují za jmenované podle tohoto zákona.

## ČÁST JEDENÁCTÁ

### Změna zákona o pojistné smlouvě

#### Čl. XVII

V § 66 odst. 2 písm. l) zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, se slova „Ministerstvo financí“ nahrazují slovy „Komisi pro finanční trh“.

## ČÁST DVANÁCTÁ

### Změna zákona o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu

#### Čl. XVIII

V § 8 odst. 1 zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu a o změně zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 39/2004 Sb., se slova „Ministerstvu financí na jeho“ nahrazují slovy „Komisi pro finanční trh (dále jen „Komise“) na její“ a slova „Ministerstvo financí“ se nahrazují slovem „Komise“.

## ČÁST TŘINÁCTÁ

### Změna zákona o přestupcích

#### Čl. XIX

Zákon č. 200/1990 Sb., o přestupcích, ve znění zákona č. 337/1992 Sb., zákona č. 344/1992 Sb., zákona č. 359/1992 Sb., zákona č. 67/1993 Sb., zákona č. 290/1993 Sb., zákona č. 134/1994 Sb., zákona č. 82/1995 Sb., zákona č. 279/1995 Sb., zákona č. 237/1995 Sb., zákona č. 89/1995 Sb., zákona č. 112/1998 Sb., zákona č. 168/1999 Sb., zákona č. 360/1999 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 151/2000 Sb., zákona č. 121/2000 Sb., zákona č. 132/2000 Sb., zákona č. 258/2000 Sb., zákona č. 361/2000 Sb., zákona č. 370/2000 Sb., zákona č. 164/2001 Sb., zákona č. 273/2001 Sb., zákona č. 254/2001 Sb., zákona č. 265/2001 Sb., zákona č. 274/2001 Sb., zákona č. 312/2001 Sb., zákona č. 52/2001 Sb., zákona č. 6/2002 Sb., zákona č. 62/2002 Sb., zákona č. 78/2002 Sb., zákona č. 259/2002 Sb., zákona č. 285/2002 Sb., zákona č. 216/2002 Sb., zákona č. 311/2002 Sb., zákona č. 320/2002 Sb., zákona č. 274/2003 Sb., zákona č. 218/2003 Sb., zákona č. 47/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 362/2003 Sb. a zákona č. 501/2004 Sb., se mění takto

1. § 27 se zrušuje.
2. V § 52 písm. b) se slova „o přestupky podle § 23a odst. 1 písm. c) a“ zrušují.

## ČÁST ČTRNÁCTÁ

### Změna zákona o finančním arbitrovi

#### Čl. XX

V § 1 odst. 1 písm. a) zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění zákona č. 558/2004 Sb., se na konci textu bodu 2 doplňují slova „a spořitelních a úvěrních družstev<sup>1b)</sup>“.

Poznámka pod čarou č. 1b zní:

„1b) 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.“.

## ČÁST PATNÁCTÁ

### **Změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu**

#### Čl. XXI

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 635/2004 Sb., se mění takto:

1. V § 5 se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.
2. V § 33 odst. 5 se slova „pro cenné papíry“ zrušují.

## ČÁST ŠESTNÁCTÁ

### **Změna zákona o dluhopisech**

#### Čl. XXII

Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, se mění takto:

1. V § 3 odst. 2 se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.
2. V § 9 odst. 3 se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

## ČÁST SEDMNÁCTÁ

### **Změna zákona o kolektivním investování**

#### Čl. XXIII

Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, se mění takto:

1. V § 4 odst. 2 se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.
2. V § 91 nadpisu se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

## ČÁST OSMNÁCTÁ

### **Změna zákona o zabezpečení prezidenta republiky po skončení funkce**

#### Čl. XXIV

V § 5 odst. 1 zákona č. 48/2004 Sb., o zabezpečení prezidenta republiky po skončení funkce, se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DEVATENÁCTÁ**  
**Změna služebního zákona**

**Čl. XXV**

V § 9 odst. 9, § 20 odst. 2, § 29 odst. 2, § 42 odst. 2, § 196 odst. 7 a v § 237 odst. 2, 4 a 6 zákona č. 218/2002 Sb., o službě státních zaměstnanců ve správních úřadech a o odměňování těchto zaměstnanců a ostatních zaměstnanců ve správních úřadech (služební zákon), ve znění zákona č. 131/2003 Sb., zákona č. 281/2003 Sb., zákona č. 426/2003 Sb., zákona č. 359/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 586/2004 Sb., zákona č. 626/2004 Sb. a zákona č. 127/2005, se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DVACÁTÁ**  
**Změna zákona o Úřadu pro zastupování státu ve věcech majetkových**

**Čl. XXVI**

V § 11 odst. 2 zákona č. 201/2002 Sb., o Úřadu pro zastupování státu ve věcech majetkových, se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DVACÁTÁ PRVNÍ**  
**Změna zákona o bankách**

**Čl. XXVII**

V § 16a odst. 2 a § 38 odst. 3 písm. d) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 292/1993 Sb., zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 127/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 319/2001 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 453/2003 Sb. a zákona č. 257/2004 Sb., se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DVACÁTÁ DRUHÁ**  
**Změna zákona o účetnictví**

**Čl. XXVIII**

1. V § 21a odst. 4 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění zákona č. 492/2000 Sb., se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DVACÁTÁ TŘETÍ**  
**Změna obchodního zákoníku**

**Čl. XXIX**

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění zákona č. 591/1992 Sb., zákona č. 600/1992 Sb., zákona č. 286/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 94/1996 Sb., zákona č. 142/1996 Sb., zákona č. 77/1997 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 356/1999 Sb., zákona č. 27/2000 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 30/2000 Sb., zákona č. 105/2000 Sb., zákona č. 367/2000 Sb., zákona č. 370/2000 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 501/2001 Sb., zákona č. 15/2002 Sb., zákona č. 125/2002 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 151/2002 Sb., zákona č. 308/2002 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 312/2002 Sb., nálezu Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 476/2002 Sb., nálezu Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 87/2003 Sb., zákona č. 88/2003 Sb., zákona č. 85/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 360/2004 Sb., zákona č. 484/2004 Sb., zákona č. 499/2004 Sb., zákona č. 554/2004 Sb. a zákona č. 179/2005 Sb., se mění takto:

1. V § 163 odst. 2 úvodní části ustanovení se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh (dále jen „Komise“)“.
2. V § 164 odst. 4, § 175 odst. 1 písm. f), § 175 odst. 3 písm. c), § 183a odst. 4 písm. e), § 183a odst. 12 písm. a) a b), § 183b odst. 8, 9, 11 a 16, § 183e odst. 1, 3, 5 až 11 a 13, § 183g odst. 2, 3 a 5, § 183h odst. 1 a 2 a v § 186a odst. 2 se slova „pro cenné papíry“ zrušují.

**ČÁST DVACÁTÁ ČTVRTÁ**  
**Změna zákona o konkursu a vyrovnání**

**Čl. XXX**

V § 13 odst. 9 zákona č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání, ve znění zákona č. 257/2004 Sb., se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DVACÁTÁ PÁTÁ**  
**Změna občanského soudního řádu**

**Čl. XXXI**

V § 200f odst. 1 zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění zákona č. 30/2000 Sb., se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DVACÁTÁ ŠESTÁ**

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

**Čl. XXXII**

V § 11a odst. 2 písm. b) a v § 11b zákona č. 97/1963 Sb., o mezinárodním právu soukromém a procesním, ve znění zákona č. 125/2002 Sb. a zákona č. 257/2004 Sb., se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DVACÁTÁ SEDMÁ**

**Změna zákona o cenných papírech**

**Čl. XXXIII**

V § 44d odst. 1 písm. r) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění zákona č. 257/2004 Sb., se slova „cenné papíry“ nahrazují slovy „finanční trh“.

**ČÁST DVACÁTÁ OSMÁ**

**ÚČINNOST**

**Čl. XXXIV**

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2006.



## Důvodová zpráva

# **k návrhu zákona o změně zákonů v souvislosti se sjednocováním dozoru nad finančním trhem**

## **A. Obecná část**

Usnesením vlády č. 452 dne 12. května 2004 byl schválen záměr postupně integrovat státní dozor nad finančním trhem do jediné instituce. Navrhovaným zákonem je řešena realizace první etapy integrace dozoru, ve které k 1. 1. 2006 dojde:

- a) k integraci dohledu nad bankami a dohledu nad družstevními záložnami do České národní banky (dále jen „ČNB“),
- b) k integraci státního dozoru nad kapitálovým trhem se státním dozorem v pojišťovnictví a penzijním připojištění do Komise pro cenné papíry.

Na konci první etapy tak vzniknou dva dozorové orgány, které budou ve druhé etapě integrovány do jediné instituce dozoru nad finančním trhem. Ve druhé etapě budou řešeny i dosud otevřené otázky, například konkrétní formy a působnosti této budoucí instituce. Realizace druhé etapy se předpokládá nejpozději k datu přistoupení České republiky do Hospodářské a měnové unie.

### **1. Zhodnocení současného stavu**

Současná situace v ČR je charakterizována existencí čtyř dozorových subjektů:

- bankovní dohled vykonávaný ČNB,
- dohled nad družstevním bankovníctvím vykonávaný Úřadem pro dohled nad družstevními záložnami,
- dozor nad kapitálovým trhem vykonávaný Komisí pro cenné papíry,
- dozor v pojišťovnictví a penzijním připojištění vykonávaný Úřadem státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění, který je začleněn do organizační struktury Ministerstva financí; částečně je vykonáván i stávající Komisí pro cenné papíry. Státnímu dozoru Komise podléhá činnost penzijních fondů v rozsahu jejich povinností při investování do investičních nástrojů a obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, u penzijních fondů dále státní dozor nad dodržováním ustanovení § 33 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem.

ČNB kromě bankovního dohledu provádí devizovou regulaci a dohled nad nebankovními devizovými subjekty a je odpovědná i za dozor nad platebními systémy. Na základě připravované novely zákona č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákon o platebním styku) bude ČNB rovněž odpovědná za dohled nad institucemi elektronických peněz (v současné době je ukončeno mezirezortní připomínkové řízení a návrh je předložen ke konzultaci ECB).

Uvedené čtyři subjekty jsou vybaveny rozdílnými modely řízení, pravomocemi, monitorovacími systémy a finančními zdroji včetně zdrojů mzdových. Díky objektivním trendům integrace finančních trhů a díky integraci subjektů do finančních skupin dochází nezdědky k prolínání dozorových aktivit mezi jednotlivými regulačními a dozorovými institucemi.

Současnou situaci v dozoru a regulaci českých finančních trhů lze hodnotit jako stabilizovanou. ČR řešila problém výstavby dozoru a regulace finančních trhů v rámci přeměny plánované ekonomiky na ekonomiku tržní, bez předchozích hlubších

zkušeností a navíc v neopakovatelné zvláštní situaci ekonomické transformace, která se vymykala běžným standardům. Jakkoli se tento proces neobešel bez celé řady bolestných a draze zaplacených zkušeností, v současné době je možno výkon všech složek regulace a dozoru hodnotit jako srovnatelný se státy EU.

## **2. Srovnání řešení dozorových institucí ve světě**

Ve světě užívané modely regulace a dozoru finančních trhů se od sebe značně liší v důsledku konkrétních ekonomických podmínek fungování finančních trhů, k nimž patří zejména ekonomická úroveň země na straně jedné a historicky dané institucionální zvláštnosti; jde zejména o právní systém té které země. Důležitou roli v řadě zemí hrají i politické programy a osobní prvky. Lze říci, že v současné době neexistuje cosi jako univerzální model uspořádání dozoru, používají se různé formy integrovaného či sektorového dozoru. Evropská unie zatím nevydala žádné směrnice týkající se organizační stránky dozorové činnosti.

Úroveň integrace v oblasti dozoru finančních trhů je možno posuzovat z několika hledisek. Jednak ji lze posoudit podle míry koncentrace objemu finančních operací v jednotlivých institucích regulace a dozoru, a dále pak podle celkového počtu institucí odpovědných za regulaci a dozor. Pokud jde o první charakteristiku, ČR dosahuje poměrně vysoké koncentrace dozoru, protože více než osmdesát procent objemu finančních aktiv všech dozorovaných institucí je regulováno a dozorováno jediným subjektem, tj. bankovním dohledem ČNB. Je to důsledkem toho, že klíčovou úlohu mezi finančními institucemi v naší zemi hrají banky, podobně jako je tomu i v jiných zemích, kde je bankovní sektor rozvinut. Banky jsou v četných případech též zakladateli ostatních podniků finančních služeb (včetně těch, které plně či částečně podléhají jiným dozorovým úřadům).

Příkladem sektorového uspořádání, které ještě v nedávné době jednoznačně převládalo a v řadě zemí převládá dosud, je Řecko, Španělsko, Portugalsko, Finsko, Francie, Lucembursko a polovina zemí, které v květnu 2004 přistoupily k Evropské unii. Odpovídá mu i současná organizace dozoru nad finančním trhem v ČR, tvořená čtyřmi samostatnými subjekty. Příkladem států, které již sjednotily dozory do jedné instituce, je Dánsko, Belgie, Irsko, Kanada, Korea, Rakousko, Německo, Norsko, Švédsko, Velká Británie, Estonsko, či Japonsko. Přejít k tomuto modelu se rýsuje i v dalších zemích například v Lichtenštejnsku, na Slovensku (sloučení dohledu v rámci centrální banky), v Lucembursku (vše mimo pojišťoven), či v Nizozemsku, diskuse o integraci dozoru probíhají též např. ve Francii a Itálii.

Na základě studií Světové banky a dalších institucí lze vypočítat nepochybnou tendenci k integraci dozoru nad finančními institucemi a finančními trhy. Zároveň se zvyšují tlaky na sblížení či unifikaci celé řady regulačních a dozorových aktivit na mezinárodní úrovni.

## **3. Důvody pro integraci dozorů**

Argumenty pro integraci dozoru lze shrnout následujícím způsobem:

- zvýšení přehlednosti systému regulace a dozoru,
- omezení překrývání kompetencí mezi dozorovými orgány a „šedých zón“,
- vytvoření předpokladů pro efektivnější monitoring finančního trhu,
- prohloubení výkonu konsolidovaného dohledu nad finančními skupinami a doplňkového dozoru,

- uplatňování rovných regulačních požadavků v jednotlivých sektorech finančního trhu,
- dosažení synergických efektů - např. efektivnější využití personálních zdrojů, zejména klíčových specialistů,
- snížení nákladů díky sdílení provozní infrastruktury.

Integrovaná instituce může vnitřními předpisy a vytvořením jednotné dozorové kultury zajistit, aby v řadě významných oblastí dohledu byla v každodenní praxi uplatňována stejná kritéria ve vztahu k různým finančním institucím.

Myšlenka integrace sama o sobě však není zárukou dosažení výše uvedených žádoucích přínosů. Záleží velkou měrou na zvolené variantě integrace, kvalitě legislativních prací a zejména na často opomíjeném a podceňovaném zvládnutí integračních a postintegračních procesů (plán integrace, dobré řízení samotného procesu, efektivní management po vlastní integraci).

Obecným cílem regulace a dozoru finančního trhu je vytváření dlouhodobé stability a podmínek efektivního fungování finančních institucí a finančních trhů. Významnou součástí těchto aktivit je podpora důvěryhodnosti finančních trhů. Efektivně fungující finanční trhy pak plní své základní funkce, tj. funkci alokační a cenotvornou, a tím napomáhají zabezpečovat stabilitu a výkonnost ekonomiky jako celku.

Optimální regulace a dozor finančních trhů zabezpečuje řadu funkcí, např.

- omezuje některá rizika spojená s podnikáním na finančním trhu,
- omezuje možnost nelegálních praktik,
- zabezpečuje dodržování standardů včetně požadavků transparentnosti obchodování a pravidel etiky obchodování,
- omezuje riziko zřetězení platební neschopnosti bank, popřípadě i dalších finančních institucí s následnými masivními dopady na firmy i domácnosti; jde o tzv. systémové riziko.

#### **4. Věcný a časový postup integrace dozorů**

Navrhovaný model postupné integrace regulace a dozoru finančních trhů - a z něho vycházející předkládaný návrh zákona - se soustřeďuje na kroky, které jsou bezesporné. Uvedený postup tak znamená vystříhání se dramatických institucionálních změn v regulaci a dozoru, zabezpečuje plynulý výkon těchto aktivit a tak omezuje rizika, která by mohla být spojena s většími systémovými posuny. Jednorázové změny - na rozdíl od postupné integrace - totiž mohou vyvolat dočasné snížení kvality regulace i vlastního výkonu dozoru, a mohou vázat neúměrné kapacity na implementaci institucionálních změn v době, kdy je nutno rychle reagovat na významné změny v evropské legislativě. Jednorázové změny také vyžadují zásadnější změny v právní úpravě v porovnání s postupnou integrací.

Jak již bylo uvedeno výše, integraci dozoru finančních trhů se navrhuje provést postupně, ve dvou etapách. V etapě první dojde jednak k integraci bankovního dohledu s dohledem nad družstevními záložnami, a zároveň k integraci dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění s dozorem nad kapitálovým trhem, prováděným Komisí pro cenné papíry (KCP). V této souvislosti se rovněž navrhuje změna názvu KCP na Komisi pro finanční trh, neboť ponechání dosavadního označení Komise by po provedené integraci bylo zavádějící.

ČNB, která vykonává bankovní dohled, tak převezme dohled nad družstevními záložnami (tzv. kampeličkami). Tento krok je systémový nejen proto, že družstevní záložny EU zahrnuje spolu s bankami pod „úvěrové instituce“, ale i proto, že družstevní bankovníctví v ČR nyní - a tím spíše do budoucna - představuje příliš malý sektor na to, aby „uživil“ plnohodnotnou dozorovou instituci. Výkon dozoru v této oblasti je nepochybně jen organickým rozšířením stávajícího dohledu ČNB. Termín sjednocení těchto aktivit se předpokládá k 1. 1. 2006.

Po dohodě s ČNB se v návrhu zákona navrhuje, aby integrace družstevních záložen do ČNB byla provedena v plném rozsahu, tedy včetně problematiky likvidace a konkurzů a aby dosavadní Úřad dohledu nad družstevními záložnami (UDDZ) byl jednorázově zrušen. Možnou variantou řešení byly rovněž změna funkce ÚDDZ na „likvidační agendu“, avšak toto řešení bylo zavrženo, neboť by se podstatně zeslabila racionalita integrace družstevních záložen do bankovního dohledu. ČNB má rozsáhlé zkušenosti ze stabilizace bankovního sektoru, včetně problematiky konkurzu a likvidace, a je schopna zajistit i v družstevním bankovníctví kvalitní servis. Bez převzetí této problematiky by se bankovní dohled omezil jen na patrně méně než deset družstevních záložen, které budou splňovat pravidla EU; tedy šlo by o výraznou menšinu agendy současného úřadu. Z původního počtu 145 záložen v r. 2000 (dosud je jich 50 v likvidaci a 32 v konkurzu) a z dnešních 40 fungujících záložen by se do dozoru ČNB integrovala jen čtvrtina. Vznikly by nové problémy s funkcí Zajišťovacího fondu družstevních záložen, jehož činnost je závislá na příspěvcích od fungujících záložen.

Výsledkem dosavadních jednání s ČNB, pokud jde o integraci družstevních záložen do ČNB, včetně převzetí jejich závazků, je příslib ze strany Ministerstva financí, že řešení formou zániku Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami bez likvidace a právní nástupnictví ČNB nebude mít žádné finanční dopady na rozpočet ČNB. Podle ČNB se konkrétně jedná především o dvě oblasti, kde by se mohly objevit problémy. Jedná se o závazky Úřadu z pracovněprávních vztahů vůči zaměstnancům, kteří by do ČNB nepřecházeli a měli by z organizačních důvodů opustit Úřad do 1. 1. 2006. Druhou oblastí je pak financování likvidací družstevních záložen, u kterých není dostatek vlastních prostředků na úhradu nákladů spojených s likvidací, včetně odměny likvidátora. Likvidace těchto záložen zatím financuje Úřad ze svého rozpočtu schváleného Poslaneckou sněmovnou a dotovaného návratnou finanční výpomocí ze státního rozpočtu. Řešení by vyžadovala situace, kdy by se likvidace zahájené Úřadem před 1. 1. 2006 do tohoto data nepodařilo ukončit.

K uvedené problematice Ministerstvo financí zastává názor, že obavy z případných dopadů na rozpočet ČNB zřejmě nebudou opodstatněné. Návrh rozpočtu Úřadu předložený v současné době Poslanecké sněmovně totiž abstrahuje od skutečnosti, že by Úřad měl být k 1. 1. 2006 zrušen, neboť není zatím jasné, v jaké podobě bude návrh tohoto zákona, kterým bude Úřad pro dohled nad družstevními záložnami zrušen, nakonec schválen. I když bude zákon schválen tak, jak je připravován, stěží může někdo v této etapě odhadnout, jaké náklady si vyžádá vypořádání pracovněprávních i dalších závazků Úřadu po 1. 1. 2006. Přesto, bude-li rozpočet Úřadu schválen v navržené podobě (návratná finanční výpomoc od státu 20 665 tis. Kč), lze předpokládat, že v okamžiku zániku Úřadu nebude jeho rozpočet zcela vyčerpán a Česká národní banka tak nakonec získá nikoliv zcela zanedbatelné finanční prostředky. Úřad bude totiž disponovat prostředky na mzdové a s tím související náklady na celý kalendářní rok 2005, a to zejména na základě návratné finanční výpomoci poskytnuté ze státního rozpočtu. Ke dni účinnosti návrhu zákona budou závazky Úřadu z poskytnutých návratných finančních výpomocí ze zákona převedeny na Zajišťovací fond družstevních záložen, zatímco

finanční prostředky Úřadu se stanou majetkem České národní banky. Vzhledem k této skutečnosti a za předpokladu zániku Úřadu k datu dle usnesení vlády č. 452 a přechodu určité části zaměstnanců Úřadu na Českou národní banku, by neměly mít závazky z pracovněprávních vztahů nepřecházejících zaměstnanců dopady na náklady České národní banky nad rámec částky, kterou Česká národní banka získá z finančních prostředků Úřadu. Dosavadní financování nákladů spojených s likvidací družstevních záložen je realizováno z prostředků Úřadu vyčleněných v rámci rozpočtu k tomuto účelu, a to na základě smluvních vztahů uzavíraných na dobu určitou, která nepřesahuje termín uvedený v usnesení vlády č. 452.

Přiblížení charakteru družstevních záložen charakteru bank, zejména pokud se týče vyšších nároků na kapitálovou vybavenost a přísnější pravidla pro jejich fungování, a především možnost bankovního dohledu ČNB tyto požadavky kontrolovat, poskytuje ČNB příležitost k přiblížení družstevních záložen bankám i v některých dalších oblastech. Jednou z nich je udržování tzv. povinných minimálních rezerv u ČNB. V tomto ohledu je stejný postup vůči těmto dvěma druhům institucí uplatňován i v eurozóně.

K bezproblémovému zavedení povinnosti minimálních rezerv je vhodné tento krok uskutečnit nejdříve po umožnění účasti družstevních záložen v platebních systémech, aby družstevní záložny mohly, stejně jako banky, povinné minimální rezervy udržovat na účtech v zúčtovacím centru ČNB.

Pokud jde o druhou oblast, navrhovanou v 1. etapě integrace dozoru, umístění dozoru nad pojišťovnami a penzijními fondy v běžné exekutivě na Ministerstvu financí je již anachronismem, neboť nesplňuje test nezávislosti na politických institucích. Navíc Komise pro cenné papíry již nyní sdílí s Úřadem státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění pravomoci v oblasti dozoru nad penzijními fondy tam, kde tyto investují do cenných papírů. To je také důvodem, proč se předpokládá integrace těchto dozorových činností právě do Komise pro cenné papíry. Předpokládaný termín sjednocení těchto dozorových institucí je též k 1. 1. 2006. Takový proces si nepochybně vyžádá i určité změny v rámci KCP, které lze však jen v omezené míře řešit legislativně.

(2) V navrhované právní úpravě zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, kromě legislativní úpravy přechodu státního dozoru nad penzijním připojištěním z Ministerstva financí na Komisi pro finanční trh, jde o

- upřesnění a doplnění stávající právní úpravy poskytování a vracení státního příspěvku (a to včetně kontroly nad penzijními fondy a depozitářem v rozsahu jejich povinností vztahujících se k poskytování a vracení státního příspěvku), které zůstávají v kompetenci Ministerstva financí
- legislativní úpravu vzájemné informační povinnosti dozorujičích orgánů v návaznosti na nové rozdělení kompetencí v oblasti státního dozoru nad penzijními fondy
- drobné legislativní úpravy z důvodu přijetí nových právních předpisů upravujících kapitálový a pojistný trh a odstranění některých nejasností a nepřesností platné právní úpravy penzijního připojištění se státním příspěvkem.

Navrhovaná právní úprava vychází tedy nejen ze změny v příslušnosti orgánu vykonávajícího státní dozor nad penzijními fondy, ale i z rozhodnutí o ponechání činností souvisejících s poskytováním státního příspěvku v kompetenci Ministerstva financí. Pro účely tohoto rozhodnutí se posuzovala především následující kritéria:

- přijetí systémového řešení, kdy orgán budoucího jednotného dozoru nad finančním trhem bude orgánem specializovaným na výkon dozoru a bylo by atypické svěřovat mu odlišnou a ojedinělou kompetenci k poskytování státního příspěvku,

- zachování jednotného režimu poskytování dotací, které Ministerstvo financí jako orgán kompetentní pro státní rozpočet poskytuje ze státního rozpočtu. Charakter dotace má jak státní příspěvek v penzijním připojištění, tak i např. státní podpora stavebního spoření. Při poskytování dotací je nutné dohlížet na oprávněnost čerpání daných prostředků a použití pro účel, k němuž byly poskytnuty. Vzhledem k tomu, že státní podporu ve stavebním spoření poskytuje Ministerstvo financí, měl by být stejný režim zachován i v případě poskytování státního příspěvku v penzijním připojištění,
- penzijní připojištění se vyznačuje kombinací přímé státní podpory (státní příspěvek) a nepřímé státní podpory (daňové úlevy), přičemž poskytování resp. uplatňování daňových úlev je v kompetenci Ministerstva financí.

Přechodně dvoupilířový systém značně zpřehlední situaci dozoru nad finančním trhem. Odpadne dosud velmi složitá koordinace většího počtu dozorových institucí a zmenší se rozměry sdílených pravomocí. Namísto dosavadních komplikovaných bilaterálních vztahů mezi čtyřmi dozorovými institucemi vznikne jediná bilaterální koordináční úroveň mezi ČNB a KCP, resp. KFT. Zároveň si vláda (MF) ponechá gesci za přípravu relevantních právních předpisů, především zákonů, a bude tak společně s Parlamentem stanovovat základní rámec činnosti dozorových institucí.

Ve druhé etapě dojde k integraci dozorů vykonávaných dvěma institucemi do jediné. Toto fázování má vytvořit časový prostor pro dobrou přípravu druhé etapy, umožní vystříhat se razantních institucionálních změn a s nimi spojených rizik.

## **5. Soulad s právem Evropské unie:**

Pokud jde o soulad navrhované právní úpravy s právem Evropské unie, je třeba uvést, že v současné době neexistuje komplexní jednotná evropská legislativa upravující institucionální formu regulačních a dozorových institucí finančního trhu. Jak již bylo popsáno vpředu, existuje v různých zemích rozdílná právní úprava. Pokračuje však trend sjednocování dozorových institucí do instituce jediné. Z tohoto pohledu lze konstatovat, že návrh zákona je plně slučitelný s právními akty Evropských společenství.

Předkládaný návrh zákona nad rámec řešení první etapy integrace dozoru nad finančním trhem do dvou institucí v navrhované změně zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance implementuje Nařízení Rady EU týkající se ražby medailí a žetonů podobných euromincím a Nařízení Rady EU o rozšíření použití Nařízení Rady EU týkajícího se ražby medailí a žetonů podobných euromincím na členské státy Evropské unie, které nejsou členy Eurosystemu. Oba předpisy čekají na schválení, a tudíž ještě nemají CELEXY, je však možné je již do národních právních předpisů implementovat.

V návrhu novely zákona o ČNB je dále implementováno Nařízení Rady EU č. 1338/2001 stanovící opatření potřebná k ochraně eura proti padělání a Nařízení Rady EU č. 1339/2001 rozšiřující použití Nařízení Rady EU č. 1338/2001, které stanoví opatření potřebná k ochraně eura proti padělání na členské státy, které nepřijaly euro jako svoji národní měnu.

Dále bylo v zákoně č. 15/1998 Sb., o Komisi pro cenné papíry, doplněno ustanovení § 8 týkající se kontrolního oprávnění Komise pro cenné papíry, resp. Komise pro finanční trh, které zajišťuje řádnou implementaci směrnice 2003/6/ES ze dne 28. ledna 2003 o zneužívání důvěrných informací a manipulace s trhem. Podle dosavadní úpravy nebyl proveden čl. 12 odst. 2 písm. b) směrnice, podle kterého má mít Komise pravomoc předvolávat a vyslyšet a nebylo rovněž provedeno ustanovení čl. 12 odst. 2 písm. d)

směrnice, podle kterého má mít Komise pravomoc vyžadovat záznamy telefonického a datového provozu.

#### **6. Soulad s mezinárodními závazky České republiky:**

K předmětu úpravy zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s první etapou realizace sjednocování dozoru nad finančním trhem, nebyly uzavřeny žádné mezinárodní smlouvy. Navrhovaná právní úprava je plně slučitelná s právními akty Evropských společenství

#### **7. Soulad s ústavním pořádkem České republiky :**

Navrhovaný zákon, kterým se mění některé zákony v souvislosti s první etapou realizace sjednocování dozoru nad finančním trhem, je v souladu s ústavním pořádkem České republiky. Navrhovaná právní úprava nezasahuje do vztahu rovnosti mužů a žen, nemá hospodářský a finanční dosah na ostatní veřejné rozpočty, hospodářské subjekty, ani dopady sociální a dopady na životní prostředí.

#### **8. Ekonomický dopad :**

Navrhovaná úprava integrace dozoru nad pojišťovnictvím a penzijním připojištěním, která ponechává poskytování státního příspěvku Ministerstvu financí, do Komise pro cenné papíry, resp. Komise pro finanční trh, nebude mít finanční dopad na státní rozpočet. Bude řešena v rámci delimitace rozpočtovaných prostředků kapitoly 312- Ministerstvo financí a kapitoly 347 – Komise pro cenné papíry.

Pokud jde o integraci dozoru nad družstevními záložnami do ČNB, ČNB se stane právním nástupcem Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (ÚDDZ), pokud zákon nestanoví jinak, včetně převzetí sporů, kde je žalován ÚDDZ. MF pokračuje ve sporech, kde je žalováno, při společných žalobách na ÚDDZ a MF bude postup vzájemně koordinován. Ke dni účinnosti zákona přejdou na Zajišťovací fond družstevních záložen pohledávky Úřadu a závazky Úřadu vůči státu z titulu návratných finančních výpomocí poskytnutých Úřadu podle dosavadních právních předpisů.

Přímé náklady na rozpočet České národní banky budou minimální a to mimo jiné i vzhledem ke skutečnosti, že do České národní banky přejde pouze část zaměstnanců ÚDDZ. Co se týče sporů tyto by neměly mít závažný dopad na rozpočet České národní banky, neboť dle navrhovaného znění případné závazky z nich vyplývající uhradí stát.

K otázce zadlužení ÚDDZ a Zajišťovacího fondu družstevních záložen je třeba uvést, že celkové současné zadlužení ÚDDZ činí 113,24 mil. Kč, včetně návratné finanční výpomoci ve výši 34,8 mil. Kč určenou na krytí výdajů na činnost ÚDDZ dle rozpočtu na r. 2004 schváleného usnesením Poslanecké sněmovny č. 817 ze dne 11. prosince 2003. ÚDDZ eviduje pohledávky za družstevními záložnami z titulu nezaplacení příspěvků na činnost Úřadu v celkové výši 68 mil. Kč.

Zajišťovacímu fondu družstevních záložen byly na výplaty náhrad pojištěných vkladů poskytnuty návratné finanční výpomoci v celkové výši 8 mld. Kč prostřednictvím státního dluhopisového programu splatného v roce 2021, resp. 2022. Podle zákona č. 9/2001 Sb., byla poskytnuta návratná finanční výpomoc ve výši 6 mld. Kč na výplaty náhrad pojištěných vkladů do výše 80 %, max. 100 tis. Kč s tím, že veškeré závazky z tohoto státního dluhopisového programu budou splaceny nejpozději do 11. 1. 2021.

Podle zákona č. 215/2002 Sb., o státním dluhopisovém programu k získání finančních prostředků na poskytnutí návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu ke krytí výplaty náhrad ze Zajišťovacího fondu družstevních záložen, byla poskytnuta návratná finanční výpomoc ve výši 2 mld. Kč na výplaty doplatků náhrad pojištěných vkladů do výše 90 %, max. 400 tis. Kč. Veškeré závazky z tohoto státního dluhopisového programu by měly být splaceny nejpozději do 27. 5. 2022, tj. uplynutím 20 let ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona. K 31. 12. 2003 bylo z celkově poskytnutých 8 mld. Kč vyčerpáno 7,922 mld. Kč. Zbývající prostředky budou v roce 2004 použity na výplatu dosud nevyřešených případů. Problémem je, že návratnost těchto prostředků do státního rozpočtu je málo pravděpodobná a tyto dluhopisy bude muset splatit stát spíše ze svých zdrojů (při odvodu do Zajišťovacího fondu družstevních záložen ve výši cca 0,15% z objemu vkladů družstevních záložen po dobu 20 let by musela průměrná výše vkladů přesahovat 270 mld. Kč jen pro pokrytí jistiny dluhu).

## **B. Zvláštní část**

ČÁST PRVNÍ: ZMĚNA ZÁKONA O ZŘÍZENÍ MINISTERSTEV A JINÝCH  
ÚSTŘEDNÍCH ORGÁNŮ STÁTNÍ SPRÁVY ČESKÉ REPUBLIKY

### **Čl. I**

K bodu 1:

V souvislosti s rozšířením působnosti Komise pro cenné papíry vyvstala nutnost změnit i její označení na Komisi pro finanční trh.

K bodu 2:



V souladu s rozšířenou působností Komise pro finanční trh se rozšiřuje výjimka z vymezené působnosti Ministerstva financí nejen na dozor nad kapitálovým trhem, ale na celou oblast dozoru v rozsahu působnosti Komise pro finanční trh.

## ČÁST DRUHÁ: ZMĚNA ZÁKONA O KOMISI PRO CENNÉ PAPÍRY

### Čl. II

K bodům 1 až 3:

V souvislosti s rozšířením působnosti Komise pro cenné papíry vyvstala nutnost změnit i její označení na Komisi pro finanční trh (dále jen „Komise“) a zároveň zpřesnit subjekty, nad kterými je dozor Komisí vykonáván. Aby stávající zákon o Komisi pro cenné papíry nepůsobil po novelizaci chaoticky, je navrhována i změna názvu zákona. Další navrhovanou úpravou se v ustanovení odstraňuje gramatický nedostatek. I když se kodifikační příručky rozcházejí, platí, že "pravomoci" je starý a zaručeně správný tvar, "pravomoce" jsou novotvar, který někteří pokládají za hovorový nebo dokonce plně spisovný, jiní však ne. V § 2 odst. 1 se v souladu s rozšířenou působností Komise a v souladu s kompetenčním zákonem vymezují oblasti, jejichž dozorování svěřuje předkládaný návrh zákona do působnosti Komise, a to o oblast trhu soukromého pojišťovnictví a trhu penzijního připojištění. Soukromé pojišťovnictví je samostatnou kategorií (odvětvím ekonomiky) oproti systému sociálního pojištění.

K bodu 4:

V návaznosti na rozšíření působnosti Komise se v § 2 odst. 2 rozšiřuje a zpřesňuje její poslání.

K bodům 5 a 6:

V § 3 se nově upravují poznámky pod čarou č. 1 a 2, aby odrážely aktuální právní stav a nepůsobily zmatečně.

K bodům 7 až 15:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s rozšířenou působností Komise.

K bodu 16:

V navrhované úpravě § 8 odst. 1 se vložением nových ustanovení písmen c) až e) jedná o implementaci Směrnice 2003/6/ES o zneužívání důvěrných informací a manipulace s trhem (zneužívání trhu), která je v dosavadním znění upravena zatím nepřesně, resp. je nedostatečně aplikován čl. 12 odst. 2 písm. b) a písm. d) směrnice. Podle písm. b) směrnice má mít Komise pravomoc předvolávat a vyslyšet. Nedostatek této pravomoci může způsobit problémy při spolupráci se zahraničními institucemi. Podle písm. d) směrnice má mít Komise pravomoc vyžadovat záznamy telefonického a datového provozu, dosavadní ustanovení § 8 odst. 1 písm. b) zákona o Komisi hovoří jen o „podkladech a informacích“ a je nedostatečnou právní oporou. Navrhovaná úprava především umožňuje Komisi požadovat od dozorovaných subjektů vydání záznamů přenesených telekomunikačními zařízeními, které tyto subjekty v souladu s právními předpisy (tj. především občanským zákoníkem) pořídily (často jde např. o telefonickou komunikaci s klientem zaznamenanou obchodníkem s cennými papíry). Dále umožňuje Komisi požadovat od telekomunikačních operátorů požadovat tzv. provozních nebo lokalizačních údajů, což v případě dozoru nad kapitálovým trhem mohou být např. IP adresa důležitá pro identifikaci šířitele nepravdivé zprávy při manipulaci trhem nebo identifikace majitele účtu.

Všechny tyto pravomoci může Komise využít jen při šetření souvisejícím se zneužitím trhu (tj. manipulace trhem nebo využití insider informace)

K bodu 17:

Ve vztahu na oprávnění Komise uvedené v § 8 odst. 1 písm. b) až e) se v odstavci 2 v souladu s požadavky Mezinárodní organizace komisí pro cenné papíry (IOSCO) dále stanoví, že uplatnit nové pravomoci i v jiném případě než při šetření zneužití trhu může Komise jen za přísných podmínek stanovených tímto zákonem.

K bodu 18:

Upřesnění navazující na předcházející úpravy.

K bodům 19 až 26:

Zrušením ustanovení § 8 odst. 4, změnami v §§ 9 a 10 a vložení nových §§ 9a až 9c bylo dopracováno správní trestání v souladu se Zásadami právní úpravy přestupků a jiných správních deliktů v zákonech upravujících výkon veřejné správy, které schválila dne 28.8.2003 Legislativní rada vlády, a které byly dne 23.9.2003 pod č. j. LG-558/2003 zaslány k využití všem ústředním orgánům státní správy.

K bodu 27:

Dosavadní ustanovení § 12 odst. 1 a 2 ztratila převodem působnosti v oblasti státního dozoru nad činností pojišťoven a penzijních fondů své opodstatnění a tudíž se navrhuje jejich zrušení a nová úprava ustanovení tohoto paragrafu. Dosavadní trojstranná úprava spolupráce dozorových orgánů (Komise, ČNB, MF) se upravuje na dvojstrannou spolupráci (Komise a ČNB). Výslovně je uvedena působnost České národní banky uložit pokutu v případech, kdy účastníkem řízení je banka, neboť by mohlo dojít ke střetu s Komisí, která vykonává dozor nad obchodníky s cennými papíry.

K bodům 28 a 29:

Jde o legislativně technickou záležitost v souvislosti s rozšířenou působností Komise, v písmeni h) pak i o reakci na zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, který nabyl účinnosti dnem 1. května 2004 a kterým byla upravena nově příslušná terminologie.

K bodu 30:

V § 13 odst. 1 se rozšiřuje výčet seznamů vedených Komisí o seznamy, které jsou v dosavadní právní úpravě zakotveny v § 6a písm. c) zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, a dále o seznam obchodníků s cennými papíry se sídlem v členském státu EU poskytujících své služby na území České republiky, kteří mohou svoji činnost zahájit teprve po projednání s Komisí (§ 24 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Navrhovaná úprava má za cíl soustředit všechny seznamy vedené Komisí do jednoho zákona.

K bodům 31 až 38:

V § 13 se nově upravují poznámky pod čarou č. 11 až 16 a 18 až 20, aby odrážely aktuální právní stav a nepůsobily zmatečně.

K bodu 39:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s rozšířenou působností Komise.

K bodu 40:

Dosavadní ustanovení § 18 odst. 1, které mělo proklamativní povahu, a ustanovení dvou následujících odstavců, která upravují součinnost ministerstva a Komise a která ztrácejí přechodem dozorových pravomocí na Komisi svoji opodstatněnost, se zrušují.

K bodu 41:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s rozšířenou působností Komise.

K bodům 42 až 50:

Postavení předsedy Komise a prezidia v § 21 odst. 1 bylo upraveno tak, aby bylo v souladu se zněním materiálu Obecný model státních regulačních úřadů, který je v současné době připravován k předložení do vlády. Konkrétně byla zvolena varianta A/I, podle které cit.: „...v čele regulátora stojí, řídí jej a jedná jeho jménem: předseda nebo rada a předseda... Předseda rady je zároveň předsedou úřadu...“. V souvislosti se změnou postavení předsedy Komise a prezidia se upravují v odst. 2 a 3 schvalovací a rozhodovací pravomoci prezidia.

K bodu 51:

V § 21 se nově upravují poznámky pod čarou č. 24a, 24d a 24e, aby odrážely aktuální právní vztah, kdy byla s účinností od 1. 5. 2004 přijata nová legislativa upravující kapitálový trh.

K bodu 52:

V § 22 odst. 2 se navrhuje svěřit schvalování organizačního, spisového a podpisového řádu Komise jejímu předsedovi, který stojí v čele prezidia i v čele Komise, případně rozhodování o dalších vnitřních předpisech Komise, které neschvaluje prezidium. Nové ustanovení odstavce 3 v § 22 svěřuje do působnosti předsedy Komise vnitřní záležitosti Komise a řeší jeho účast v rozhodování ve správních řízeních. Navrhovaná úprava má za účel vymežit přesněji postavení předsedy Komise, o jehož pravomocích se dosavadní zákon blíže nezmiňuje.

K bodu 53:

V § 23 odst. 5 se napravuje dosavadní nepřesnost ustanovení.

K bodům 54 až 56:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s rozšířenou působností Komise.

K bodům 57 a 58:

V případě legislativně technického zásahu v § 27 odst. 1 se napravuje nepřesně uvedené označení funkce člena prezidia které bylo při novele zákona o Komisi zákonem č. 308/2002 Sb., opomenuto (v § 6 odst. 3 zákona č. 15/1998 Sb., byla zavedena legislativní zkratka „prezidium“). V odst. 2 se vypouští zákaz konkurence u opětovně nepřesně vymezených členů prezidia, neboť tato úprava je již obsažena v předchozím § 23 odst. 5 jak pro předsedu Komise, tak pro členy prezidia.

K přechodnému ustanovení

Jasně se stanoví, že dosavadní Komise pro cenné papíry je Komisí pro finanční trh. Nejde o novou organizační složku, dochází pouze k přejmenování

## ČÁST TŘETÍ: ZMĚNA ZÁKONA O ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE

### Čl. III.

K bodu 1:

Do kompetenčních oprávnění České národní banky (dále jen „ČNB“) vůči bankám se doplňuje jeho rozšíření vůči spořitelním a úvěrním družstvům (dále jen „družstevní záložny“) a dále se zpřesňuje její pravomoc vůči pobočkám zahraničních bank tak, jak tato úprava odpovídá rozlišení v zákoně o bankách.

K bodu 2:

Nově se vymezuje okruh dozorovaných subjektů a definuje pojem „bankovní dohled“, který je v zákoně zaveden jako legislativní zkratka, rozšířením o spořitelní a úvěrní družstva.

K bodům 3:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti se změnou názvu Komise pro cenné papíry na „Komise pro finanční trh“.

K bodům 4 až 8:

Jde o legislativně technickou úpravu (rozšíření dozorovaných subjektů) v souvislosti s rozšířenou působností ČNB. Kromě toho se v bodě 6 v souvislosti s touto úpravou upřesňuje výše základny pro výpočet povinných minimálních rezerv.

K bodu 9:

Návrh nového § 29a vychází z rozhodnutí bankovní rady ČNB, která rozhodla na svém zasedání dne 11.11.2004, že lze družstevním záložnám od 1.1.2006 umožnit účast v platebním systému CERTIS vedeném ČNB a že v této souvislosti bude družstevním záložnám umožněno i provádění obchodů s ČNB podle části šesté zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance a uložena jim povinnost držet povinné minimální rezervy u ČNB. Podle rozhodnutí bankovní rady mají pro družstevní záložny platit následující podmínky:

- družstevní záložna má možnost, nikoli povinnost vstoupit do platebního systému CERTIS (*vstup do systému sebou může přinášet vyšší náklady na technické zabezpečení – proto bude výhradně na dobrovolné bázi*)
- pouze ta družstevní záložna, která vstoupí do platebního systému CERTIS a které tedy bude v ČNB veden účet, bude moci s ČNB provádět obchody podle části šesté zákona o České národní bance.

K bodům 10 a 11:

Jde o legislativně technickou úpravu (rozšíření dozorovaných subjektů) v souvislosti s rozšířenou působností ČNB.

K bodu 12:

Úprava v § 38 odst. 1 je nezbytným legislativním předpokladem pro účast družstevních záložen v systému CERTIS.

K bodu 13:

Úpravou provedenou v předchozím bodě se tato poznámka pod čarou, kde je uváděn zákon č. 21/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů, stává bezpředmětnou.

K bodu 14:

Úprava v § 38 odst. 3 váže na úpravu ustanovení § 2 odst. 2 vzhledem k potřebám družstevních záložen a zároveň absenci jejich zkušeností se zahraničním platebním stykem. Nové znění zmocnění již neomezuje ČNB k vydávání vyhlášek jen na tuzemský platební styk.

K bodům 15 až 19:

Jde o legislativně technickou úpravu (rozšíření dozorovaných subjektů) v souvislosti s rozšířenou působností ČNB.

K bodům 20 a 21:

V ustanovení § 44 odst. 2 písm. d) je přesněji definován segment bankovního dohledu na úseku ukládání opatření k nápravě a sankcí a přidáním nového písmene e) doplněn o správní trestání.

K bodu 22:

Nově koncipované ustanovení § 46 umožňuje (a zároveň nařizuje) ČNB ukládat opatření k nápravě vymezenému okruhu osob.

K bodu 23:

V nově vkládaných paragrafech je provedena úprava správního trestání v souladu se Zásadami právní úpravy přestupků a jiných správních deliktů v zákonech upravujících výkon veřejné správy, které schválila dne 28.8.2003 Legislativní rada vlády, a které byly dne 23.9.2003 pod č. j. LG-558/2003 zaslány k využití všem ústředním orgánům státní správy.

V § 46c je navíc implementováno Nařízení Rady EU týkajícího se ražby medailí a žetonů podobných euromincím a Nařízení Rady EU o rozšíření použití nařízení Rady EU týkajícího se ražby medailí a žetonů podobných euromincím na členské státy Evropské unie, které nejsou členy Eurosystemu. Článek 6 prvního z výše zmíněných nařízení ukládá povinnost přijmout opatření k postihu porušení ustanovení nařízení, která jsou účinná, přiměřená a odstrašující, a to do 1. července 2005. Současná úprava porušení pravidel pro výrobu a distribuci medailí a žetonů je obsažena v § 27 zákona č. 200/1990 Sb., o přestupcích, a jedinou možností postihu za porušení tohoto ustanovení je uložení pokuty do výše 5 000 Kč. Tato sankce je velmi nízká a zcela neodpovídající stávající cenové hladině a jen stěží ji lze považovat za úpravu naplňující ustanovení nařízení Rady EU, je proto nezbytné ji nahradit úpravou novou.

Okamžikem nabytí účinnosti obou nařízení rady EU je Česká republika povinna dostát závazku přijmout do 1. července 2005 legislativní úpravu směřující k naplnění článku 6, který ukládá členskému státu přijmout úpravu umožňující postihnout jednání v rozporu s citovaným nařízením a podniknuté kroky oznámit Evropské komisi.

Další z nově navrhovaných paragrafů navazuje na § 21 zákona o České národní bance, kterým je stanovena povinnost pro banky a právnické osoby odebrat padělané nebo pozměněné bankovky a mince nebo bankovky a mince, u kterých vznikne podezření, že jsou padělané nebo pozměněné. V Evropské unii upravuje tuto problematiku Nařízení Rady EU č. 1338/2001 stanovící opatření potřebná k ochraně eura proti padělání a Nařízení Rady EU č. 1339/2001 rozšiřující použití Nařízení Rady EU č. 1338/2001 stanovící opatření potřebná k ochraně eura proti padělání na členské státy, které nepřijaly euro jako svoji národní měnu. První výše zmíněné nařízení stanoví ve svém článku 6 povinnost členských států přijmout opatření k zajištění účinných, přiměřených a odstrašujících sankcí vůči osobám, které nestáhnou z oběhu bankovky euro nebo euromince, které jsou padělané nebo jsou podezřelé z padělání. V zákoně o České národní bance ani v jiném zákoně doposud nebyla stanovena sankce za porušení této povinnosti. Z tohoto důvodu je tedy nezbytné vložit nový paragraf postihující takovéto jednání.

K bodu 24:

Jde o legislativně technickou úpravu (rozšíření dozorovaných subjektů) v souvislosti s rozšířenou působností ČNB.

## ČÁST ČTVRTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O POJIŠŤOVNICTVÍ

### Čl. IV.

K bodu 1:

Vyznačuje se změna v působnosti státního dozoru nad provozováním pojišťovací a zajišťovací činnosti a penzijního připojištění a zároveň se zavádí legislativní zkratka pro Komisi pro finanční trh (dále jen „Komise“). Rovněž se zavádí nová poznámka pod čarou č. 1b odkazující na zákon č. 15/1998 Sb., o Komisi pro cenné papíry (dále jen „zákon o Komisi“).

K bodům 2 až 4, 7 až 15, 17, 22 až 26, 29 až 31, 33 až 37, 39 až 40, 42 až 44, 46 až 54, 56 až 59, 63 až 65, 70 až 71, 75, 81, 84, 86 až 88:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s transformací Komise spočívající v nahrazení slov „ministerstvo“ slovem „Komise“ v příslušných tvarech včetně související gramatické úpravy.

K bodu 5:

Jde o legislativně technickou úpravu v návaznosti na komplexní úpravu správního trestání v § 35 až 35b.

K bodu 6:

Úprava navazuje na zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, podle kterého osoby vykonávající zprostředkování pojištění a samostatnou likvidaci pojistných událostí musejí být registrovány.

K bodům 16, 32, 38, 41, 45, 62 a 66:

V důsledku přechodu dozoru na Komisi se mění zároveň i informační zdroj, tj. namísto Finančního zpravodaje budou napříště všechny informace vyplývající z činnosti Komise uveřejňovány pro dotčené subjekty ve Věstníku Komise.

K bodu 18:

Celé ustanovení písmene c) uvádějící výčet seznamů, jejichž vedení spadalo do působnosti Ministerstva financí (dále jen „MF“), resp. podle navrhované novely zákona do působnosti Komise, se navrhuje přesunout do § 13 zákona o Komisi.

K bodu 19:

Navrhuje se vypustit z působnosti Komise v § 6a zpracování roční zprávy o činnosti Komise, kterou ministr financí předkládá vládě k informaci. Toto ustanovení je zde nadbytečné, neboť v § 4 zákona o Komisi jsou zakotveny povinnosti Komise vůči vládě, Parlamentu i vůči ministerstvu. Po novele navrhované předkládaným zákonem, kdy slovo „kapitálový“ se nahrazuje slovem „finanční“ v důsledku rozšíření působnosti Komise, budou zprávy Komise zahrnovat i oblast pojišťovnictví.

K bodu 20:

Morální i kvalifikační podmínky zaměstnanců Komise upravuje zákon o Komisi. Z tohoto důvodu se úprava v § 6b zákona o pojišťovnictví stává duplicitní, a proto se navrhuje na tomto místě její vypuštění.

K bodu 21:

Zavádí se legislativní zkratka pro MF, která byla úpravou provedenou v bodě 1 zrušena. V tomto ustanovení si MF ponechává povinnost sdělovat Komisi Evropských společenství informace týkající se soukromého pojištění vzhledem k tomu, že tyto povinnosti jsou stanoveny členskými státy. Komise nemá v čele člena vlády a z tohoto důvodu se nenavrhuje přenést povinnost na ni.

K bodu 27 až 28:

Odstraňuje se gramatická chyba, která je pozůstatkem náhrady slov „základní jmění“ za slova „základní kapitál“ a sjednocuje pojmosloví používané v zákoně.

K bodům 55, 68 a 69:

Na základě připomínky Ministerstva vnitra bylo ve smyslu Zásad právní úpravy přestupků a jiných správních deliktů v zákonech upravujících výkon veřejné správy, které schválila dne 28.8.2003 Legislativní rada vlády, nově upravena pořádková pokuta a správní trestání.

K bodům 72, 73, 77 až 80, 82 a 83:

V § 39 byla vypuštěna ustanovení o mlčenlivosti zaměstnanců ministerstva, která však nebyla nahrazena odpovídajícími ustanoveními o povinnosti mlčenlivosti zaměstnanců Komise, neboť tu zakotvuje zákon o Komisi, současně však byla zachována ustanovení zakotvující povinnost mlčenlivosti pro ostatní osoby. Smyslem navrhované úpravy je, aby ustanovení, upravující mlčenlivost zaměstnanců Komise byla komplexně shrnuta v zákoně o Komisi a ustanovení o povinnosti mlčenlivosti zaměstnanců pojišťoven a dalších osob v zákoně o pojišťovnictví.

K bodu 74 a 76:

Zpřesňují se důvody pro prolomení mlčenlivosti vůči ministerstvu a současně se rozšiřuje výčet osob oprávněných toto prolomení požadovat o správce daně při jeho výkonu správy daní.

## Čl. VI

K bodům 1 a 2:

Přechodná ustanovení řeší přechod kompetencí při výkonu státního dozoru z ministerstva na Komisi, pokud jde o správní řízení. Dosavadní rozhodnutí vydaná ministerstvem zůstávají nedotčena a stanoví se způsob dokončení již zahájených správních řízení.

K bodu 3:

Ustanovení řeší změnu pracovněprávních vztahů v souvislosti s přechodem zaměstnanců ministerstva financí, kteří vykonávali státní dozor v pojišťovnictví a penzijním připojištění, na Komisi pro finanční trh.

K bodu 4:

V souvislosti s přechodem dozorových kompetencí z Ministerstva financí na Komisi pro finanční trh je řešena otázka přechodu příslušnosti hospodařit s movitými věcmi ve vlastnictví ČR, které byly pro ministerstvo potřebné k výkonu dozoru nad provozováním pojišťovací a zajišťovací činnosti.

## ČÁST PÁTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ SE STÁTNÍM PŘÍSPĚVKEM

### Čl. VII

#### K bodu 1:

Stávající formulace o účasti na důchodovém pojištění a veřejném zdravotním pojištění je nedostatečná, protože poživatel důchodu z českého důchodového pojištění jeho přiznáním přestává být účasten důchodového pojištění v České republice. Navrženým zněním se tento nedostatek napravuje.

#### K bodu 2:

Ustanovení § 4 odst. 6 dosavadního zákona vyjadřuje dělenou působnost mezi Ministerstvem financí (dále jen „MF“) a Komisí pro cenné papíry (dále jen „Komise“) v případě souhlasu k převodu akcií penzijního fondu v určitém stanoveném rozsahu. S převodem dozorových kompetencí na Komisi se stává tato úprava bezpředmětnou. Dále se v tomto ustanovení zavádí legislativní zkratka pro Komisi pro finanční trh.

#### K bodům 3 až 7:

Úpravy obsažené v těchto bodech vyjadřují přechod státního dozoru nad penzijním připojištěním na Komisi. Jde o legislativně technickou úpravu spočívající zejména v nahrazení slov „ministerstvo“ slovem „Komise“ v příslušných tvarech.

#### K bodu 8:

Zákon č. 248/1992 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, byl s účinností od 1. května 2004 nahrazen zákonem č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování. Bod novely v poznámkách pod čarou č. 3 a 3a zohledňuje tuto skutečnost. Stávající úprava zákona o penzijním připojištění vylučuje, oproti úpravám jiných subjektů působících na kapitálovém trhu, aby fyzické osoby působící v orgánech právnické osoby, která penzijní fond ovládá, mohly působit v orgánech penzijního fondu. Tento rozpor je nutno odstranit a umožnit osobám, se kterými penzijní fond tvoří koncern, účastnit se na řízení penzijního fondu.

#### K bodu 9:

Zavádí se legislativní zkratka pro MF, která byla úpravou provedenou v § 4 odst. 6 (bod 2) ze zákona vypuštěna.

#### K bodu 10:

Ke změně poznámky pod čarou č. 7, která se vztahuje k § 8 odst. 1 viz odůvodnění k bodu 8.

#### K bodu 11:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s převodem dozorových pravomocí z MF na Komisi.

#### K bodu 12:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s převodem dozorových pravomocí z MF na Komisi.

#### K bodu 13:

Úprava v bodě 12 zrušuje kompetence ministerstva schvalovat po dohodě s Komisí změnu statutu penzijního fondu.



K bodu 14:

Navrhovanou úpravou se odstraňují nejasnosti vznikající při výkladu ustanovení § 12 odst. 1 zákona.

K bodu 15:

Navrhovaná změna odkazu a znění poznámky pod čarou č. 8 souvisí s přijetím nového zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.

K bodu 16:

Povinnost penzijního fondu vrátit ministerstvu částky státního příspěvku je obsažena již v § 23 odst. 2. Uvádění této povinnosti v dalším odstavci je tedy nadbytečné.

K bodům 17 a 19:

Státní příspěvek je poskytován penzijním fondům po zpracování a vyhodnocení jejich žádostí informačním systémem ministerstva. Stejným způsobem penzijní fondy vracejí ty státní příspěvky, které nepoužily na uspokojení nároků účastníků nebo ty státní příspěvky, které byly poukázány penzijním fondu neprávem. Ministerstvo prostřednictvím informačního systému kontroluje, zda je částka penzijního připojištění vrácena za skutečně existujícího účastníka a ve výši, která nepřesahuje částku penzijnímu fondu ministerstvem poukázanou za tohoto účastníka na měsíc (měsíce), za který penzijní fond státní příspěvek ministerstvu vrací. Dosavadní úprava také nestanovila termín pro zpracování a kontrolu vrácených částek státních příspěvků. Na informační systém ministerstva se vztahuje zákon č. 365/2000 Sb., o informačních systémech veřejné správy a o změně některých dalších zákonů.

K bodu 18:

Tato úprava odstraňuje omyl ve stanovení příliš dlouhého termínu pro vracení částek státního příspěvku v případech uvedených v § 30 odst. 4 písm. b).

K bodu 20:

V § 30 odst. 6 se nově formuluje povinnost penzijního fondu platit penále, pokud je v prodlení s povinností vrátit státní příspěvky ve lhůtách uvedených v § 30 odst. 3 a 4. Povinnost platit penále sděluje ministerstvo rozhodnutím. K vybrání a případnému vymáhání penále jsou příslušné finanční orgány podle zákona o správě daní a poplatků.

(3) V § 30 odst. 7 se rozšiřuje a upřesňuje zákonné zmocnění k vydání prováděcího předpisu. Vydání vyhlášky je ve zmocnění vázáno na vznik konkrétní okolnosti, která spočívá v tom, že by penzijní fond v budoucnu způsob podání žádosti o poskytnutí státního příspěvku nebo způsob podání a náležitosti protokolu o vracení státního příspěvku zpochybnil.

K bodu 21:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s převodem dozorových pravomocí z MF na Komisi.

K bodu 22:

Cílem navrhované úpravy je umožnit, obdobně jako investiční společnosti, svěřením majetku penzijního fondu do obhospodařování osobě, která má zkušenosti s investováním. Obhospodařování je umožněno pouze osobám, o kterých lze předpokládat, že jejich činnost povede k bezpečnějšímu způsobu investování oproti stavu, kdy tuto činnost provádí penzijní fond sám.

K bodu 23:

Jak již bylo uvedeno výše, došlo s účinností od 1. května 2004 v souvislosti s novou legislativou upravující kapitálový trh – v tomto konkrétním případě jde o zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování – ke změně terminologie. Na tuto změnu bod novely reaguje v ustanovení § 33 odst. 5 navrhovaného zákona. Vyhláška č. 207/1998 Sb., o výpočtu hodnoty cenných papírů v majetku v podílovém fondu nebo investičního fondu, byla nahrazena vyhláškou č. 270/2004 Sb., o způsobu stanovení reálné hodnoty majetku a závazků fondu kolektivního investování a o způsobu stanovení hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování. Bod novely v poznámce pod čarou č. 11c vztahující se k ustanovení § 33 odst. 5 zohledňuje tuto skutečnost.

K bodům 24 až 28:

Jde o legislativně technickou úpravu v souvislosti s přechodem dozorových kompetencí, jak vyplývá z odůvodnění k předchozím bodům. V § 37 (bod 26) se zrušuje zmocnění umožňující MF vydat vyhlášku, kterou se stanoví náležitosti evidence účastníků u penzijního fondu. Toto ustanovení se ukázalo jako neživotné, za dobu 10 let nevznikla potřeba předmětnou oblast upravit prováděcím právním předpisem.

K bodu 29:

Z důvodu přehlednosti a vzhledem k charakteru a rozsahu úprav se navrhuje úplné nové znění § 42. V odst. 1 se vymezuje kompetence ministerstva při výkonu státního dozoru nad penzijním fondem a deponitářem za použití odkazu na § 45a. V odst. 3 se nově stanoví vzájemná informační povinnost o skutečnostech, které zjistí buď Komise nebo ministerstvo při výkonu státního dozoru a které mohou mít vliv na postup při dalším výkonu státního dozoru. Povinnost zachovávat mlčenlivost je nutno v tomto případě vyloučit. Oproti stávající úpravě odstavce 5 navrhované znění již neobsahuje úpravu povinnosti zaměstnanců ministerstva zachovávat mlčenlivost, která se přesunuje do § 45a.

K bodu 30:

Jde o legislativně technickou v souvislosti s přechodem dozorových kompetencí, jak vyplývá z odůvodnění k předchozím bodům.

K bodům 31 a 32:

Z důvodu přehlednosti a ucelenosti úpravy správního trestání se navrhuje nové označení hlavy jedenácté včetně nadpisu. Navrhovaná úprava si zároveň vyžádala zrušení skupinového nadpisu nad označením § 43a.

K bodu 33:

Navrhované úpravy uvedené v bodě 33 souvisejí se splněním požadavků na úpravu správního trestání, tak jak je stanoví Zásady právní úpravy přestupků a jiných správních deliktů v zákonech upravujících výkon veřejné správy (dále jen „Zásady“), které schválila dne 23.9.2003 Legislativní rada vlády. S ohledem na rozsah navrhovaných úprav se z důvodu přehlednosti navrhuje úplné nové znění § 43a až 43c, do kterých se celá úprava správního trestání soustřeďuje. V § 43a odst. 2 písm. b) se nově navrhuje skutková podstata přestupku podání nepravdivé informace dozorujícímu orgánu. Z tohoto ustanovení byla dále vypuštěna skutková podstata přestupku porušení povinnosti součinnosti při výkonu státního dozoru, neboť toto jednání fyzické osoby může být postiženo pořádkovou pokutou podle zákona o státní kontrole. Společná ustanovení navrhovaná v § 43c se v odstavci 1 rozšiřují o stanovení liberačního důvodu pro vyloučení odpovědnosti právnické osoby za správní delikt, v odstavci 4 se nově stanoví subjektivní a objektivní lhůta pro zánik odpovědnosti právnické osoby. Do § 43c byl z § 43a přesunut způsob určení hodnoty věci uvedené v § 43a odst. 1. Přesun

dozorových kompetencí z ministerstva na Komisi si vyžádal novou úpravu kompetencí k projednávání jednotlivých správních deliktů ( §43c odst. 5 a 6).

K bodu 34:

Z důvodu přesunutí některých ustanovení z § 43d a 43e do § 43b a 43c , je nutné dosavadní § 43d a 43e včetně poznámek pod čarou zrušit.

K bodu 35:

Z důvodu úpravy navrhované v bodě 31 je nutné vložit nad označení § 45a nové označení a nadpis hlavy dvanácté.

K bodu 36:

V § 45a jsou soustředěna práva a povinnosti MF při výkonu státního dozoru nad penzijním fondem a depozitářem v rozsahu jejich povinností v souvislosti s poskytováním a vrácením státního příspěvku.

K bodu 37:

Vzhledem k tomu, že dnem 1.1.2006 nabude účinnosti nový správní řád, bod novely tuto skutečnost zohledňuje. Pro správní řízení před Komisí platí rovněž ustanovení správního řádu, pokud zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, nestanoví jinak.

## Čl. VIII

K bodu 1:

Stanoví se způsob přechodu práv a závazků z pracovněprávních vztahů. Věta druhá stanoví kompetenci k řešení nevypořádaných práv a závazků těch zaměstnanců, kteří ukončili pracovní poměr s ministerstvem přede dnem uskutečnění přechodu práv a závazků z pracovněprávních vztahů na Komisi.

K bodu 2:

Stanoví se způsob dokončení již zahájených správních řízení ve věcech dotčených přechodem státního dozoru z ministerstva na Komisi. Pokutu, opatření k nápravě nebo sankci uloží Komise podle dosavadních právních předpisů.

K bodu 3:

Stanoví se způsob dokončení správních řízení nedotčených přechodem státního dozoru z ministerstva na Komisi. Pokutu, opatření k nápravě nebo sankci uloží Komise nebo ministerstvo podle dosavadních právních předpisů.

K bodu 4:

Stanoví se způsob přechodu oprávnění hospodaření s movitými prostředky ve vlastnictví ČR z ministerstva na Komisi.

## ČÁST ŠESTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O SPOŘITELNÍCH A ÚVĚRNÍCH DRUŽSTVECH

### Čl. VIII

K bodu 1:

V souvislosti s koncepcí integrace státních dozorů nad finančním trhem a za účelem vytvoření jednotného dozoru finančního trhu dojde v 1. etapě integrace rovněž k přechodu státního dohledu nad spořitelními a úvěrními družstvy z Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami (dále jen Úřad“) na Českou národní banku (dále jen „ČNB“). Legislativně technická úprava obsažená v tomto bodě vyjadřuje tuto skutečnost spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí.

K bodu 2:

V souladu s převodem kompetencí se v tomto ustanovení rozšiřuje výčet povinností družstevních záložen o dodržování povinností uložených jí rozhodnutími a opatřeními ČNB.

K bodu 3:

Navrhovaná úprava zmocňuje ČNB k vydání opatření, kterým namísto vyhlášky MF upraví předmětný okruh otázek. Tím se sjednocuje postavení družstevních záložen s bankami pokud jde o jejich regulaci tímto interním aktem ČNB.

V souvislosti s přechodem kompetencí byla diskutována otázka formy prováděcích předpisů k zákonu. ČNB navrhovala ve všech čtyřech případech provést úpravu opatřeními ČNB vyhlášenými ve Věstníku ČNB. Opatření ČNB představují specifický nástroj v rukou centrální banky k usměrňování bankovního sektoru, tj. obchodních bank a poboček zahraničních bank.

Oprávnění vydávat opatření ČNB s účinností od 1. května 2002 zakládá § 49b zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 127/2002 Sb. Toto ustanovení také stanoví podmínky pro vydávání těchto opatření, kterými jsou

- zákonné zmocnění k vydání opatření ČNB,
- podpis guvernéra ČNB,
- vyhlášení opatření ČNB ve Věstníku ČNB, které je podmínkou jeho platnosti; účinnosti nabývá opatření ČNB dnem, který je v něm stanoven, nejdříve však dnem jeho vyhlášení ve Věstníku ČNB,
- závaznost opatření ČNB pro banky a pobočky zahraničních bank, opřená o zákon.

Souhrn těchto podmínek vytváří předpoklady pro to, aby opatřeními mohla být prováděna i transpozice předpisů Evropských společenství. ČNB vydávala i před 1. květnem 2002 opatření, jejichž vyhlášení ve Sbírce zákonů umožňoval zákon č. 545/1992 Sb., o Sbírce zákonů České republiky, a rovněž - dočasně do 30. června 2002 - i zákon č. 309/1999 Sb., o Sbírce zákonů a Sbírce mezinárodních smluv. Tento zákon potom všechna opatření ministerstev i ČNB zrušil k 31. prosinci 2003.

MF mělo pochybnosti o koncepčnosti řešení nahradit vyhlášky opatřeními v situaci, kdy dochází k integraci jednotlivých dohledů na finančním trhu a v konečné fázi se počítá se začleněním dohledu ČNB do Komise pro finanční trh, a to rovněž s poukazem na § 14 zákona č. 309/1999 Sb., o Sbírce zákonů a o Sbírce mezinárodních smluv, ve znění pozdějších předpisů. Další pochybnosti se týkaly toho, zda při akceptaci návrhu ČNB nedojde i k porušení Smlouvy o přistoupení České republiky k Evropské unii, neboť právní předpisy EU by měly být transponovány do národních právních předpisů. K této otázce se vyjádřil Odbor kompatibility Úřadu vlády:

„Obecně k problematice užití opatření ústředních správních úřadů souhlasíme se stanoviskem předkladatele, které zejména odkazuje na zákon č. 309/1999 Sb., o Sbírce

zákonů a Sbírcce mezinárodních smluv, který nepočítá s další existencí opatření a zejména je nadále nepovažuje za právní předpisy (§ 14)<sup>1</sup>.

Právo ES se obecně nezabývá formální stránkou transpozice svých požadavků do národních právních řádů. Jestliže závěrečná ustanovení směrnic ES požadující transpozici jejich požadavků do národních právních řádů obsahují formulace typu „členské státy přijmou právní a správní předpisy<sup>2</sup> nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí nejpozději do...“, neznamená tato dikce podle názoru odboru kompatibility otevřenou volbu formy pro transpozici požadavku směrnice do národního právního řádu. Volba formy musí odpovídat národním legislativním postupům. Odbor kompatibility je proto toho názoru, že i transpozici požadavků práva ES je nutno posuzovat individuálně podle konkrétních skutečností, které právo ES ukládá do národního právního řádu (s možností využití interních aktů správních úřadů) zapracovat .“

K bodům 4 a 5:

Legislativně technická úprava obsažená v těchto bodech vyjadřuje přechod dozorových pravomocí spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí, jak vyplývá z odůvodnění k bodu 1.

K bodu 6:

Lhůty respektují požadavky evropských bankovních směrnic, specifika finančního sektoru a korespondují s analogickou úpravou v zákoně o bankách. Zároveň se zakotvuje povinnost ČNB požádat Ministerstvo financí o stanovisko před vydáním povolení ke vzniku a podnikání družstevní záložny, jakož i povinnost konzultace s příslušným zahraničním orgánem dohledu, vyžaduje-li tak mezinárodní smlouva. Stanovisko MF není pro ČNB závazné obdobně jak tento postup odpovídá úpravě v zákonu o bankách.

K bodu 7:

Provedeným vypuštěním textu v ustanovení § 2a odst. 7 písm. a) a doplněním textu v písm. d) je u charakteristiky důvěryhodnosti fyzické osoby dosaženo shodné úpravy jako je tomu v zákoně o bankách. Nepovažuje se za vhodné, aby osoba, jejíž odsouzení pro vymezené trestné činy souvisící s předmětem podnikání družstevní záložny, byla považována za důvěryhodnou, i když její odsouzení již bylo zahlazeno.

K bodu 9: V zákoně tato úprava charakteristiky důvěryhodnosti likvidátora dosud chyběla, jejím doplněním bylo dosaženo shodné úpravy jako je tomu v zákoně o bankách. Zároveň zde byla doplněna poznámka pod čarou č. 9 upravující odkaz na § 31a odst. 4 písm. b) obchodního zákoníku.

K bodu 10:

Navrhovaným ustanovením nového odst. 11 do § 2a je v zákoně doplněna shodná úprava jako je tomu v zákoně o bankách.

K bodu 12.: Navrhuje se stejná úprava jako v zákonu o bankách.

---

<sup>1</sup> Obecně k požadavkům na přehlednost, uspořádanost a srozumitelnost právního řádu a k opatřením ČNB viz též stať P.Zářeckého K právní povaze opatření ústředních správních úřadů a České národní banky ve sborníku Pocta Vladimíru Mikule, ASPI Publishing, 2002, str. 303-316.

<sup>2</sup> *laws, regulations and administrative provisions; les dispositions législatives, réglementaires et administratives; die Rechts- und Verwaltungsvorschriften in Kraft*

K bodu 13:

Úprava nabývání kvalifikované účasti na družstevní záložně v § 2b odst. 3 je navrhována shodně jako je tomu v zákoně o bankách.

V souvislosti s návrhem zákona o finančních konglomerátech schválila vláda i návrh změn zákona o družstevních záložnách, který připustil možnost ovládnutí družstevní záložny a v tomto ustanovení provedl následující změnu: slova „20 % nebo 33 %“ nahradil slovy „20 %, 33 % nebo 50 %“ a slova „33 %, 20 % nebo 10 %“ nahradil slovy „50 %, 33 %, 20 % nebo 10 %“. V případě dřívějšího schválení této změny bude třeba do tohoto změnového zákona uvést už toto nové znění § 2b odst. 3.

K bodům 14 až 21:

Kromě legislativně technických úprav obsažených v těchto bodech, které vyjadřují přechod dozorových pravomocí spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí a změny tvaru příslušných sloves, jak vyplývá z odůvodnění k bodu 1, jsou v návrhu dále obsaženy úpravy sledující soulad se zákonem o bankách.

K bodu 22:

Původní formulace v § 2d odst. 2 písm. b) by mohla být vykládána tak, že ČNB obdrží a následně bude schvalovat změny obchodního plánu jako např. kalkulace položek aktiv, pasiv, nákladů a výnosů, což v praxi není příliš představitelné.

K bodu 23:

V § 2d odst. 2 písm. e) se tam uváděný odkaz na příslušný paragraf zákona nahrazuje konkrétním údajem, který má žádost o udělení souhlasu ke zřízení pobočky obsahovat.

K bodu 24:

Navrhované nové znění § 2f má za cíl sladit úpravu provozování činnosti družstevní záložny na území hostitelského státu s úpravou v zákoně o bankách. Podnikání podle obchodního zákoníku je soustavná činnost, což zde být nemůže, proto se navrhuje v zákoně uvést provozování činnosti, jak zní formulace podle zákona o bankách. Doplnění lhůty 60 dnů pro oznámení družstevní záložny ČNB před zahájením činnosti je navrhováno tak, aby ČNB stihla informovat hostitelský orgán 30 dnů po obdržení tohoto oznámení.

K bodům 25 až 30 a 33:

Legislativně technické úpravy obsažené v těchto bodech vyjadřují přechod dozorových pravomocí v souvislosti s převodem dozorových pravomocí z MF na Komisi spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí, jak vyplývá z odůvodnění k bodu 1.

K bodu 26:

Navrhovanou úpravou se odstraňuje chyba, kterou do stávajícího znění zákona přináší návrh zákona o finančních konglomerátech, kde se v novém ustanovení § 2j opomnělo, že v zákoně o družstevních záložnách je v § 1 odst. 6 písm. a) zavedena legislativní zkratka pro povolení k činnosti „povolení“.

K bodu 27:

Namísto odkazu na devizový zákon se u směnářenské činnosti v § 3 odst. 1 písm. h) výslovně uvádí, v čem tato činnost pro členy družstevní záložny spočívá.

K bodu 31:

Kromě legislativně technické úpravy vyjadřující přechod dozorových pravomocí spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí, jak vyplývá z odůvodnění k bodu 1, je v tomto ustanovení § 5a odst. 3 zakotvena povinnost

družstevní záložny žádat o předchozí souhlas ČNB, měla-li by členská schůze rozhodovat o zrušení družstevní záložny.

K bodu 32:

Navrhované doplnění § 6 odst. 5 písm. a) je motivováno konzistentností se zněním § 3 odst. 2.

K bodům 33:

Úprava je legislativně technického charakteru a vyjadřuje přechod dozorových pravomocí spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí.

K bodu 34:

Návrh na doplnění nového odstavce 11 v § 6 vychází ze stejného ustanovení pro orgány bank v zákoně o bankách.

K bodu 35:

Návrh úpravy v § 7 odst. 5 vychází z obdobné úpravy v zákoně o bankách.

K bodu 36:

Podle platných českých účetních standardů se rezervy vytvářejí pouze k závazkům a nelze je tedy započítat do kapitálu družstevní záložny. Z tohoto důvodu se z výčtu položek tvořících kapitál družstevní záložny vypouští ustanovení písmene e).

K bodům 37 až 42:

Namísto dosavadních ustanovení je v § 8 je navrhována úprava ustanovení vztahujících se k vymezení podřízeného dluhu spolu s pravidly nakládání s podřízeným dluhem pro účely stanovení kapitálu v případě, obsahuje-li smlouva o podřízeném dluhu kupní opci, shodně jako je tomu v zákoně o bankách. Zároveň se zakotvuje družstevní záložně zákaz nabýt pohledávku vázanou podmínkou podřízenosti na jiné družstevní záložně, bance, finanční instituci nebo na jiné osobě mající kvalifikovanou účast v družstevní záložně samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou. Pravidla pro použití podřízeného dluhu jako součásti kapitálu se tak přizpůsobí standardům platným ve světě. Družstevní záložna bude moci použít podřízený dluh jako součást kapitálu, pokud to nebylo ČNB, která bude hodnotit podřízený dluh jako celek a nikoli jen doložku, odmítnuto.

K bodu 43 a 44:

Legislativně technické úpravy vyjadřují přechod dozorových pravomocí spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí a změnu tvaru příslušného zájmena a slovesa.

K bodu 45:

Vložením slůvka „zejména“ v § 11 odst. 1 byla zrušena taxativnost výčtu povinností, které je družstevní záložna povinna dodržovat, další povinnost byla do výčtu doplněna. Pravidla a ukazatele, které je družstevní záložna povinna dodržovat, se navrhuje upravit opářením ČNB.

K bodu 47:

Vzhledem k tomu, že ČNB není orgánem státní správy, je zapotřebí ji v ustanovení § 13 odst. 1 výslovně uvést.

K bodům 47 až 51:

Kromě legislativně technických úprav souvisejících s přechodem dozorových pravomocí byla v § 13 precizována příslušná ustanovení týkající se jmenování a odvolávání likvidátora družstevní záložny a celá stávající úprava byla rozšířena o ustanovení eliminující jisté dosavadní nebezpečí opožděného nástupu likvidátora do družstevní záložny v případě řešení odvolání proti rozhodnutí soudu o likvidátorovi a pro případy

problémů s doručováním podle správního řádu, které mohou způsobit také zpoždění. Z formulace „tímto okamžikem je usnesení účinné vůči každému“ v odst. 7 je jednoznačně zřejmé, že odvolání proti usnesení soudu o jmenování nebo odvolání likvidátora nemá odkladný účinek. Do zákona byl rovněž nově doplněn režim stanovení výše odměny likvidátora, jakož i zdroj výplaty této odměny. Navrhovaná úprava odpovídá úpravě v zákoně o bankách.

K bodu 52:

Celá dosavadní úprava pojištění vkladů členů družstevních záložen spočívající v existenci Zajišťovacího fondu družstevních záložen (dále jen „Fond“) se zrušuje, neboť podle návrhu budou všechny družstevní záložny podléhat režimu upravenému v zákoně o bankách, tj. budou povinny se účastnit systému pojištění pohledávek z vkladů podle části třinácté uvedeného zákona. Vzhledem k počtu družstevních záložen a výši jejich příspěvků se nejeví efektivním zachovávat dva oddělené systémy, proto se navrhuje, aby družstevní záložny přispívaly do Fondu pojištění vkladů, ze kterého pak budou vypláceny náhrady za pohledávky z vkladů členů družstevních záložen.

K bodu 53:

Navrhovaná znění § 15 a 16 nahrazují ustanovení o organizační struktuře Fondu a úpravě ročního příspěvku družstevních záložen do Fondu, která jsou v souvislosti s navrhovanou úpravou pojištění pohledávek z vkladů u družstevních záložen podle zákona o bankách bezpředmětná. Namísto toho se umožňuje přístup družstevních záložen do systému platebního styku ČNB.

K bodu 54:

V souvislosti s nově navrhovanou úpravou pojištění pohledávek z vkladů u družstevních záložen podle zákona o bankách jsou stávající ustanovení zákona upravující průběh a způsob výplaty náhrad z Fondu a jejich výši vkladatelům zkrachovalých družstevních záložen bezpředmětná.

K bodům 55 až 59:

V navrhovaných úpravách těchto bodů upravujících dohled nad družstevními záložnami se zásadním způsobem projevuje realizace 1. etapy integrace dozoru nad finančním trhem spočívající v přechodu dozorových pravomocí nad družstevními záložnami z Úřadu, který bude zrušen, na ČNB. V § 22 odst. 2 (bod 64), kde je definován předmět dohledu ČNB, je promítnutá analogická úprava, která byla provedena v § 1 odst. 6 písm. c), který upravuje povinnosti družstevních záložen (bod 2). Ostatní úpravy provedené v tomto § 22 jsou legislativně technického charakteru vyjadřujícího přechod dozorových pravomocí spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí a změnu tvaru příslušného slovesa.

K bodu 60:

Navrhovanou úpravou ustanovení § 23 odst. 1 se zpřesňuje aplikace ustanovení zákona ČNR č. 552/1991 Sb., o státní kontrole při výkonu dohledu na formu kontroly na místě.

K bodu 61:

Ustanovení § 23 odst. 2 se zrušuje v souvislosti se zrušením Úřadu jako bezpředmětné.

K bodu 62:

V souvislosti se zrušením Úřadu jsou dosavadní ustanovení § 24 a 25 upravující postavení ředitele Úřadu, některé povinnosti Úřadu a neslučitelnost funkcí ředitele a ostatních zaměstnanců Úřadu bezpředmětná.

K bodu 63 a 64:



Úprava povinnosti mlčenlivosti navrhovaná v § 25a odst. 1 odráží skutečnost, že bankovní dohled nad družstevní záložnou je vykonáván nad celou její činností a dále návrh reflektuje na skutečnost, že ze zákona se navrhuje tímto zákonem vypustit nucenou správu.

K bodu 65:

V § 25a odst. 3 se odstraňuje gramatická chyba a výslovně se uvádí že plnění informační povinnosti ČNB vůči Komisi Evropských společenství není porušením povinnosti mlčenlivosti.

K bodu 70:

Vzhledem k zániku Úřadu je zákonná úprava zákona jeho hospodaření v § 26 bezpředmětná.

K bodu 71 až 77:

V § 27 se zcela nově upravuje informační povinnost družstevních záložen vůči ČNB, bližší podrobnosti stanoví ČNB opatřením. Těto úpravě odpovídá rovněž zmocnění k vydání tohoto opatření uvedené v § 28i v písm. c) návrhu zákona. Navržená úprava informační povinnosti je strukturovaná podle zákona o bankách. Kromě informací a podkladů, které budou družstevní záložny ČNB předkládat podle úpravy stanovené jejím opatřením, může ČNB vyzvat družstevní záložnu k předložení dalších dokladů a informací. Vzhledem k tomu, že nelze předem předjímat rozsah údajů, které případně i do budoucna ČNB k výkonu své dozorové činnosti potřebovat, nelze v odst. 2 uvést jejich taxativní výčet. Dosavadní proklamativní ustanovení odstavce 4 se zrušuje, jakož i ustanovení o oprávnění dozorového orgánu zúčastnit se členské schůze družstevní záložny.

Nově jsou v § 27a definována ustanovení týkající se přestupku fyzické osoby tak, aby odpovídala ustanovením zákona o bankách. Výše pokuty, kterou může ČNB v případě přestupku fyzické osobě uložit, se nemění. Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ustanovení o správním trestání fyzických osob neobsahuje.

Správní trestání je upraveno v souladu se zásadami správního trestání.

Kromě legislativně technických úprav vyjadřujících přechod dozorových pravomocí se prodlužuje dvojnásobně lhůta pro zánik odpovědnosti za správní delikt nebo přestupek. Rozhodování o opravných prostředcích, které je v současném zákoně vyhrazeno MF, svěřuje návrh do působnosti bankovní rady ČNB. Podle stávajícího zákona uložené pokuty vybíral a vymáhal Úřad, což nyní návrh převádí do působnosti místně příslušného finančního úřadu.

K bodům 78 až 89:

V § 28 jde o legislativně technické úpravy změny vyjadřující přechod dozorových pravomocí spočívající v nahrazení označení dotčených dozorových institucí a s tím související úpravu tvaru příslušných zájmen a sloves. Dále se zpřesňuje definice nedostatku v podnikání a – stejně jako v § 27d odst. 4 (bod 104) – upravuje se podání opravného prostředku proti prvoinstančnímu rozhodnutí. Namísto dosavadního odvolání k MF prostřednictvím Úřadu bude možné podat rozklad k bankovní radě ČNB. V odst. 4 je výslovně uvedeno, která rozhodnutí ČNB nejsou rozhodnutím ve správním řízení. Navržená úprava je analogická úpravě § 26 odst. 1 zákon o bankách. Opatření ČNB v těchto případech mají charakter neformálního působení regulátora na regulované subjekty. Dále se u převážné většiny zjištěných nedostatků v podnikání prodlužuje objektivní lhůta, do kdy je možné řízení o nich zahájit, a to ze 3 na 10 let.

K bodu 90:

Zrušuje se pravomoc Úřadu kontrolovat osoby podezřelé z nepovolené činnosti Úřadem jako bezpředmětná.

K bodům 91 až 93 :

V těchto ustanoveních § 28 odst. 12 i § 28a jde o legislativně technickou úpravu vyjadřující přechod dozorových pravomocí, v tomto případě z MF na ČNB.

K bodu 94:

Ustanovení § 28b až 28f dosavadního zákona upravující nucenou správu se navrhuje vypustit. Nucená správa je zcela specifický institut, který se v minulosti neosvědčil, v případě omezeného počtu družstevních záložen by finanční potíže jakékoli z nich znamenaly ohrožení stability sektoru družstevních záložen a vždy povinnost ČNB zavést nucenou správu místo odebrání licence a likvidace. Podle § 30 zákona o bankách může ČNB zavést nucenou správu v bance za situace, kdy nedostatky v činnosti banky ohrožují stabilitu bankovního systému a akcionáři neučinili potřebné kroky k odstranění těchto nedostatků. ČNB zastává názor, že segment družstevních záložen nelze z hlediska významu srovnávat s bankovním systémem, i když dopad případných poruch ve fungování družstevních záložen nepodceň uje, a i když případné dopady spíše než v rovině ekonomické lze spatřovat v oblasti politické, mediální a psychologické. Případy, kdy přetrvávají nedostatky v činnosti družstevní záložny nepředstavují dle ČNB ohrožení celkové stability finančního systému, a proto se jeví jako adekvátní řešení situace použití standardních opatření k nápravě , která dosavadní zákon o spořitelních a úvěrních družstvech umožň uje aplikovat (§ 28), a v případech, že tato nápravná opatření nejsou účinná, resp. závažné nedostatky v činnosti družstevní záložny přetrvávají, je nutno neprodleně přistoupit k odnětí povolení družstevní záložně .

Na základě výše uvedeného se proto navrhuje kompletní vypuštění úpravy nucené správy ze zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

K bodu 95:

Ustanovení § 28g odst. 1 je nově přeformulováno jednak v souvislosti s přechodem dohledu z Úřadu na ČNB a jednak v souvislosti s tím, že se v zákoně zrušuje institut nucené správy.

K bodu 96:

Navrhovaná úprava o povinnosti ČNB odejmout povolení působit jako družstevní záložna je v souladu se zákonem o bankách. ČNB považuje tento nástroj za naprosto nutný i k výkonu dohledu nad družstevními záložnami.

K bodu 97:

V ustanovení § 28i je promítán přechod dozorových pravomocí nad družstevními záložnami z Úřadu na ČNB do zmocnění k vydání opatření ČNB publikovanými ve Věstníku ČNB.

## Čl. IX

K bodu 1:

Vzhledem k navrhované úpravě § 28g, kterou se harmonizuje povinnost ČNB odejmout povolení jako družstevní záložna se zákonem o bankách, je nezbytné doplnit i toto přechodné opatření.

K bodu 2:

Vzhledem k tomu, že se institut nucené správy v družstevních záložnách navrhuje tímto zákonem vypustit je tudíž třeba na nucené správy a proces likvidace družstevních záložen započatý před jeho účinnosti aplikovat dosavadní právní úpravu.

K bodu 3:

Vzhledem k tomu, že Úřad pro dohled nad družstevními záložnami zaniká, je zapotřebí zamezit neoprávněnému nakládání s informacemi, které jednotlivé osoby v průběhu svého působení na tomto úřadě získaly.

K bodu 4:

Úřad, který je právnickou osobou, ze zákona zanikne. Jeho závazky, práva a povinnosti přecházejí na Českou národní banku, a to s výjimkami uvedenými v bodě 7.

K bodu 5:

Tímto bodem jsou vymezeny závazky, práva a povinnosti Úřadu, která nepřecházejí na Českou národní banku. Úřad eviduje pohledávky za družstevními záložnami a závazky vůči státu. Obdobné závazky a pohledávky eviduje i Fond. Přejed práva a závazků podle tohoto bodu umožní koncentraci obdobných pohledávek a závazků v rámci jednoho subjektu.

K bodu 6:

Tento bod se vztahuje na dosavadní řízení, která nejsou vedena Úřadem, ale ve kterých je Úřad účastníkem. Na základě tohoto bodu se účastníkem těchto řízení stane Česká národní banka, pokud nepůjde o řízení související s pohledávkami Úřadu, o kterých hovoří bod 7.

K bodu 7:

Řízení zahájena před nabytím účinnosti tohoto zákona budou dokončena podle dosavadních právních předpisů, nejedná-li se o řízení, u kterých tento zákon explicitně stanoví jinak.

K bodu 8:

Podle dosavadních předpisů bylo MF odvolacím orgánem proti rozhodnutím Úřadu. Proti rozhodnutím ČNB je možné podle tohoto zákona podat rozklad k bankovní radě. Podle tohoto bodu budou odvolací řízení zahájena před dnem účinnosti tohoto zákona dokončena podle dosavadního zákona.

K bodu 9:

Tento bod navazuje na bod upravující přechod práv a povinností na ČNB, a to stanovením zákonného zániku plných mocí udělených Úřadem.

K bodu 10:

Den zahájení výplat náhrad způsobuje vznik pohledávky oprávněné osoby na náhradu poskytovanou Fondem a současný vznik pohledávky Fondu za družstevní záložnou. Nároky oprávněných osob a Fondu vzniklé před účinností tohoto zákona nebudou tímto zákonem měněny. Dosavadní úprava nicméně bude užita i v případě družstevních záložen, u kterých nastala skutečnost podle § 17 odst. 1 nebo 4 dosavadního zákona nebo které byly zrušeny s likvidací před účinností tohoto zákona. Náhrada za vklady u těchto družstevních záložen bude poskytnuta Fondem, a to podle dosavadních právních předpisů. Za tímto účelem je ČNB oprávněna činit úkony související s procesem vzniku nároku na náhrady, které doposud vykonává Úřad, a to i ve vztahu k Fondu.

K bodu 11:

Zákon zohledňuje skutečnost, že případné náhrady za pojištěné vklady bude po účinnosti tohoto zákona poskytovat Fond pojištění vkladů, a to s vymezenými výjimkami. Z tohoto důvodu zákon přepokládá úhradu příspěvků hrazených v roce

2006, tedy příspěvků za rok 2005, Fondu pojištění vkladů. Toto ustanovení se nebude vztahovat na družstevní záložny, u kterých bude případná náhrada za pojištěný vklad nadále poskytována Fondem.

K bodu 12:

Tento bod upravuje výši příspěvků družstevních záložen, u kterých bude případná náhrada nadále poskytována Fondem. Na tyto družstevní záložny se nevztahuje § 14 tohoto zákona, který odkazuje na úpravu obsaženou v zákoně o bankách.

K bodu 13:

Dosavadní Fond na základě tohoto zákona nezaniká. Pro jeho činnost se použijí dosavadní předpisy, pokud tento zákon nestanoví jinak. Oprávnění ve vztahu k Fondu, která vykonával Úřad, bude vykonávat MF.

K bodu 14:

Tento bod zohledňuje skutečnost, že dochází ke změně příjemce pokut vyplývajících z rozhodnutí Úřadu podle § 27a až 27c dosavadního zákona. Pro tyto účely budou aplikovány dosavadní předpisy u rozhodnutí vydaných před účinností tohoto zákona.

K bodu 15:

Uvedené přechodné opatření sleduje odstranění právní nejistoty z důvodů změny formulace oprávnění družstevní záložny ke směnářenské činnosti pro její členy provedené v § 3 odst. 1 písm. h).

## ČÁST SEDMÁ: ZMĚNA ZÁKONA O NĚKTERÝCH OPATŘENÍCH PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI

### Čl. X

K bodu 1:

V souladu s navrhovanou novelou zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstev, je zapotřebí vyjádřit přechod dozorových pravomocí z Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami na ČNB i v tomto zákoně.

K bodu 2:

První navrhovaná úprava souvisí se změnou označení Komise pro cenné papíry na Komisi pro finanční trh. Druhá úprava, v souladu s navrhovanou novelou zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, souvisí s přechodem dozorových pravomocí z Ministerstva financí na Komisi pro finanční trh.

K bodu 3:

Ze zákona se navrhuje zrušit ustanovení, kterými je dána kontrolní pravomoc nad plněním povinností podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami u spořitelních a úvěrních družstev a Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění u pojišťoven a penzijních fondů.

K bodu 4:

Uvedená změna v odkazech na písmena a) až c) souvisí s úpravou navrhovanou v předchozím bodě.

## ČÁST OSMÁ: ZMĚNA ZÁKONA O DANÍCH Z PŘÍJMŮ

### Čl. XI

K bodům 1 a 2:

V zákoně se navrhuje zrušit ustanovení, kterými jsou od daně osvobozeny příjmy Zajišťovacího fondu družstevních záložen a příjmy Úřadu pro dohled nad družstevními záložnami. Ustanovení uvedené v zákoně v § 19 odst. 1 pod písmenem s) se zrušuje bez toho, aby se označení následujících písmen měnilo, neboť by to přineslo značné komplikace. Tato úprava je odůvodněna zejména počtem odkazů (až již v platných předpisech, novelách právě probíhajících legislativním procesem nebo materiálech prokazujících evropským institucím implementaci těchto směrnic) na tato písmena, která mimo jiné obsahují implementaci dvou směrnic EU.

## ČÁST DEVÁTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA

### Čl. XIII

K bodu 1:

Vyznačuje se změna v působnosti státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění z Ministerstva financí (Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění u pojišťoven a penzijních fondů) na Komisi pro finanční trh a zároveň se zavádí legislativní zkratka „Komise“.

K bodům 2 až 3:

Na základě připomínky Ministerstva vnitra bylo ve smyslu Zásad právní úpravy přestupků a jiných správních deliktů v zákonech upravujících výkon veřejné správy, které schválila dne 28.8.2003 Legislativní rada vlády, nově upraveno správní trestání. Tato změna souvisí se změnou uváděnou v části třináct navrhovaného zákona, kterou je změna zákona č. 200/1990 Sb., o přestupcích. Odstraňuje se tak nedostatek v souladu mezi oběma zákony. Zákonem č. 47/2004 Sb., kterým se měnil zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, byl totiž zároveň zrušen § 23a zákona o přestupcích a skutkové podstaty přestupků v něm obsažené byly převedeny do § 16 odst. 1 zákona o odpovědnosti z provozu vozidla. Nebylo však zároveň převzato ustanovení o věcné příslušnosti Policie České republiky k projednání přestupku spáchaného tím, že fyzická osoba nepředloží při provozu vozidla na požádání příslušníka Policie České republiky doklady o pojištění (§ 23a odst. 1 písm. c) zákona o přestupcích, resp. § 16 odst. 1 písm. c) zákona o odpovědnosti z provozu vozidla). Rovněž nebylo převzato ani zmocnění podle § 86 písm. a) zákona o přestupcích projednat tento přestupek v blokovém řízení. Navrhovaná úprava vychází z připomínky Ministerstva vnitra, které považuje možnost projednat takové případy v blokovém řízení za důležitý prostředek výkonu působnosti Policie České republiky na úseku dohledu nad plynulostí a bezpečností provozu na pozemních komunikacích

K bodům 4 až 9:

Legislativně technické úpravy v souvislosti s přechodem dozorových kompetencí ve smyslu bodu 1 spočívající v nahrazení označení dotčeného dozorového orgánu.

#### Čl. XIV

K bodu 1:

Přechodná ustanovení řeší přechod kompetencí při výkonu státního dozoru z ministerstva na Komisi pokud jde o správní řízení. Dosavadní rozhodnutí vydaná ministerstvem zůstávají nedotčena a stanoví se způsob dokončení již zahájených správních řízení.

K bodu 2:

Toto ustanovení upravuje způsob dokončení řízení zahájených ministerstvem přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona v případech, kdy dochází k přechodu kompetencí při výkonu státního dozoru z ministerstva na Komisi.

### ČÁST DESÁTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELÍCH A SAMOSTATNÝCH LIKVIDÁTORECH POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ

#### Čl. XV

K bodu 1:

Vyznačuje se změna v působnosti státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění z Ministerstva financí (Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění u pojišťoven a penzijních fondů) na Komisi pro finanční trh a zároveň se zavádí legislativní zkratka „Komise“.

K bodům 2 až 5, 7 až 12, 14, 16 a 20:

Legislativně technické úpravy v souvislosti s přechodem dozorových kompetencí ve smyslu bodu 1 spočívající v nahrazení označení dotčeného dozorového orgánu a s tím souvisejících gramatických úprav.

K bodu 6:

Kromě legislativně technických úprav v souvislosti s přechodem dozorových kompetencí ve smyslu bodu 1 spočívající v nahrazení označení dotčeného dozorového orgánu je v tomto ustanovení provedena rovněž změna označení publikačního zdroje, kterým má být namísto Finančního zpravodaje vydávaného Ministerstvem financí Věstník Komise pro finanční trh. Zároveň se zavádí legislativní zkratka „Věstník Komise“.

K bodu 13:

Podle dosavadního zákona jmenuje předsedu a členy zkušební komise, před kterými skládá pojišťovací agent a pojišťovací makléř odbornou zkoušku, ministr financí. Navrhovaná novela pověřuje tímto aktem Prezidium Komise pro finanční trh. Pro větší srozumitelnost ustanovení tohoto odstavce 4 v § 18 po tomto zásahu se zpřesňuje označení předsedy komise pro výkon zkoušek na „předseda zkušební komise“.

K bodům 15 a 17 až 18:

Na základě připomínky Ministerstva vnitra bylo ve smyslu Zásad právní úpravy přestupků a jiných správních deliktů v zákonech upravujících výkon veřejné správy, které schválila dne 28.8.2003 Legislativní rada vlády, nově upravena pořádková pokuta a správní trestání.

#### Čl. XVI

K bodu 1:

Přechodná ustanovení řeší přechod kompetencí při výkonu státního dozoru z ministerstva na Komisi, pokud jde o správní řízení. Dosavadní rozhodnutí vydaná ministerstvem zůstávají nedotčena a stanoví se způsob dokončení již zahájených správních řízení.

K bodu 2:

Toto ustanovení upravuje způsob dokončení řízení zahájených ministerstvem přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona v případech, kdy dochází k přechodu kompetencí při výkonu státního dozoru z ministerstva na Komisi.

K bodu 3:

Přechodné ustanovení v souvislosti se změnou navrhovanou v bodě 23 zajišťuje, aby mohla dosavadní zkušební komise, jejíž členy jmenoval ministr financí, plnit své povinnosti do doby než Prezidium Komise pro finanční trh jmenuje nového předsedu a členy zkušební komise.

## ČÁST JEDENÁCTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O POJISTNÉ SMLOUVĚ

### Čl. XVI

V tomto zákoně dochází pouze k jediné změně, kterou se vyznačuje změna v označení orgánu, na který se mohou pojistníci, pojištěné nebo oprávněné osoby obracet se svými stížnostmi.

## ČÁST DVANÁCTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O NĚKTERÝCH PODMÍNKÁCH PODNIKÁNÍ V OBLASTI CESTOVNÍHO RUCHU

### Čl. XVII

V tomto zákoně dochází pouze ke změnám jediného odstavce v § 8, kterými se vyznačuje změna v označení orgánu, kterému je pojišťovna povinna předložit ke kontrole na vyžádání pojistné podmínky pro povinné pojištění záruky, zavádí se legislativní zkratka pro Komisi pro finanční trh, která je pak následně využita ve druhé větě tohoto ustanovení.

## ČÁST TŘINÁCTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O PŘESTUPCÍCH

### Čl. XVIII

K bodu 1:

Vypuštění § 27, který upravuje přestupky na úseku financí a měny, ze zákona o přestupcích se navrhuje z důvodu doplnění příslušné skutkové podstaty do zákona o České národní bance.

K bodu 2:

Tato změna souvisí se změnami navrhovanými v § 16a zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Zákonem č. 47/2004 Sb., kterým se měnil zákon citovaný zákon o odpovědnosti z provozu vozidla, byl totiž zároveň zrušen § 23a zákona o přestupcích a skutkové podstaty přestupků v něm obsažené byly převedeny do § 16 odst. 1 zákona o odpovědnosti z provozu vozidla. V této souvislosti

avšak nebylo zároveň převzato ustanovení o věcné příslušnosti Policie České republiky k projednání přestupku spáchaného tím, že fyzická osoba nepředloží při provozu vozidla na požádání příslušníka Policie České republiky doklady o pojištění (§ 23a odst. 1 písm. c) zákona o přestupcích, resp. § 16 odst. 1 písm. c) zákona o odpovědnosti z provozu vozidla). Rovněž nebylo převzato ani zmocnění podle § 86 písm. a) zákona o přestupcích projednat tento přestupek v blokovém řízení. Navrhovaná úprava vychází z připomínky Ministerstva vnitra, které považuje možnost projednat takové případy v blokovém řízení za důležitý prostředek výkonu působnosti Policie České republiky na úseku dohledu nad plynulostí a bezpečností provozu na pozemních komunikacích.

## ČÁST ČTRNÁCTÁ: ZMĚNA ZÁKONA O FINANČNÍM ARBITROVI

### Čl. XIX

Doplněním ustanovení § 1 se rozšiřují kompetence finančního arbitra na rozhodování sporů v oblasti opravného zúčtování i na družstevní záložny, budou-li jim tato práva i povinnosti přiznána zákonem, stejně jako je tomu u bank.

## ČÁST PATNÁCTÁ AŽ DVACÁTÁ SEDMÁ: ZMĚNY V DALŠÍCH 13 OBECNĚ ZÁVAZNÝCH PRÁVNÍCH PŘEDPÍSECH:

Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, zákona o dluhopisech, zákona o kolektivním investování, zákona o zabezpečení prezidenta republiky po skončení funkce, služebního zákona, zákona o Úřadu pro zastupování státu ve věcech majetkových, zákona o bankách, zákona o účetnictví, obchodního zákoníku, zákona o konkursu a vyrovnání, občanského soudního řádu, zákona o mezinárodním právu soukromém a procesním, zákona o cenných papírech

### Čl. XX až XXXII

Změna v názvu „Komise pro cenné papíry“ na „Komisi pro finanční trh“, jak je navrhována v části druhé návrhu, kterým se mění zákon č. 15/1998 Sb., o Komisi pro cenné papíry a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů, se dotkne dalších 13 právních předpisů (zákonů) V těchto zákonech se nenavrhuje žádná jiná než tato legislativně-technická změna.

## ČÁST DVACÁTÁ OSMÁ: ÚČINNOST

### Čl. XXXIII

Účinnost zákona je navrhována v souladu se záměrem schváleným usnesením vlády č. 452 ze dne 12. května 2004, tj. postupovat při realizaci první etapy integrace dozoru ve dvou krocích. Odklad účinnosti některých ustanovení v části třetí (novelizace zákona o ČNB) návrhu předkládaného zákona je navrhováno z praktických důvodů (potřeba určitého času na náběh nového režimu, na prověření záložen, získání relevantních informací atd.).



Předseda vlády:

1. místopředseda vlády a ministr financí: