

## NÁVRH

### VYHLÁŠKA České národní banky č

**kteřou se stanoví náležitosti žádosti o předchozí souhlas České národní banky k nabytí a zvýšení kvalifikované účasti na základním kapitálu banky nebo hlasovacích právech a náležitosti oznámení o snížení kvalifikované účasti na základním kapitálu banky nebo hlasovacích právech**

Česká národní banka stanoví podle § 20 odst. 3 a 4 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č.      nebo ve znění pozdějších předpisů, (dále jen "zákon"):

#### § 1

**Náležitosti žádosti o předchozí souhlas České národní banky k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na základním kapitálu nebo hlasovacích právech**

(1) Je-li žadatelem o udělení předchozího souhlasu k nabytí kvalifikované účasti na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech (dále jen "předchozí souhlas") fyzická osoba, žádost o udělení předchozího souhlasu obsahuje

- a) základní údaje k žádosti o předchozí souhlas, které obsahuje vyplněný formulář, jehož vzor je v příloze č. 1,
- b) zdůvodnění, ve kterém je uveden
  1. účel, za jakým je požadovaný podíl nabýván,
  2. strategický záměr rozvoje banky při nabytí nebo zvýšení kvalifikovaného podílu na bance převyšující 33 % základního kapitálu nebo hlasovacích právech včetně záměrů žadatele týkající se personálního obsazení míst vedoucích zaměstnanců<sup>1)</sup>, statutárního orgánu a dozorčí rady banky a sdělení, zda žadatel jednal se stávajícími akcionáři banky a zda existuje shoda v přístupu k dalšímu rozvoji banky,
- c) listinné dokumenty
  1. výpis z evidence Rejstříku trestů žadatele ne starší než jeden měsíc; osoba s trvalým pobytem mimo území České republiky (dále jen "zahraniční fyzická osoba") předloží též dokument obdobného charakteru vydaný orgánem k tomu oprávněným podle státu trvalého pobytu zahraniční fyzické osoby, jakož i států, ve kterých se v posledních pěti letech nepřetržitě zdržovala více než tři měsíce; pokud dokument není příslušným státem vydáván, nahradí jej zahraniční fyzická osoba čestným prohlášením; pokud stát trvalého pobytu zahraniční fyzické osoby není totožný se státem, jehož je zahraniční fyzická osoba občanem, předloží tato zahraniční fyzická osoba též dokument vydaný státem, jehož je občanem,
  2. soupis vykonávaných zaměstnání včetně uvedení funkce a podnikatelských aktivit žadatele za posledních deset let,
  3. doklady o původu finančních prostředků, ze kterých je hrazen nákup akcií,
  4. prohlášení žadatele, který nabývá přímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech banky, že nakupuje akcie na vlastní účet; nejde-li o

<sup>1)</sup> § 4 odst. 3 písm. b) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 165/1998 Sb.

- osobu podle § 2 této vyhlášky, rovněž prohlášení, že nejedná ve shodě s jiným akcionářem banky a že neexistuje žádný písemný nebo ústní závazek žadatele jednat nebo vykonávat akcionářská práva ve prospěch třetí osoby,
5. prohlášení žadatele, že veškeré jím uvedené údaje a předložené dokumenty jsou aktuální, úplné a pravdivé.

(2) Je-li žadatelem o udělení předchozího souhlasu fyzická osoba- podnikatel nebo právnická osoba, žádost o udělení předchozího souhlasu obsahuje

- a) základní údaje k žádosti o předchozí souhlas, které obsahuje vyplněný formulář, jehož vzor je v příloze č. 1,
- b) zdůvodnění, ve kterém je uveden
1. účel, za jakým je požadovaný podíl nabýván,
  2. strategický záměr rozvoje banky při nabytí nebo zvýšení přímého nebo nepřímého podílu na bance nad 33 % hlasovacích práv včetně personálního obsazení míst vedoucích zaměstnanců<sup>1)</sup>, statutárního orgánu a dozorčí rady banky a sdělení, zda žadatel jednal se stávajícími akcionáři banky a zda existuje shoda v přístupu k dalšímu rozvoji banky,
- c) listinné dokumenty
1. výpis z obchodního rejstříku žadatele ne starší než jeden měsíc a u fyzické osoby- podnikatele a u právnické osoby, která se nezapisuje do obchodního rejstříku, dokument prokazující její existenci; fyzická osoba-podnikatel a právnická osoba se sídlem mimo území České republiky (dále jen "zahraniční osoba") předloží dokument obdobného charakteru,
  2. soupis vykonávaných zaměstnání včetně uvedení funkce a podnikatelských aktivit za posledních deset let osoby uvedené v tabulce 4 B. formuláře, jehož vzor je v příloze č. 1
  3. výpis z evidence Rejstříku trestů ne starší než jeden měsíc osoby uvedené v tabulce 4 B. formuláře, jehož vzor je v příloze č. 1; zahraniční fyzická osoba předloží dokument obdobného charakteru, vydaný orgánem k tomu oprávněným podle státu trvalého pobytu zahraniční fyzické osoby jakož i států, ve kterých se v posledních pěti letech nepřetržitě zdržovala více než tři měsíce; pokud dokument není příslušným státem vydáván, nahradí jej zahraniční fyzická osoba čestným prohlášením; pokud stát trvalého pobytu zahraniční fyzické osoby uvedené v tabulce 4 B. formuláře, jehož vzor je v příloze č. 1, není totožný se státem, jehož je zahraniční fyzická osoba občanem, předloží žadatel též dokument týkající se této osoby vydaný státem, jehož je tato osoba občanem,
  4. popis struktury skupiny spojené úzkými vazbami, ke které žadatel patří,, obsahuje minimálně uvedení dceřiné společnosti, přidružené společnosti, sesterské a mateřské společnosti, zařazení jednotlivých společností skupiny podle sektoru a jejich náplň činnosti, způsob řízení skupiny, způsob provádění interního auditu v rámci skupiny, kdo provádí externí audit jednotlivých subjektů,
  5. doklady o původu finančních prostředků, ze kterých je hrazen nákup akcií,
  6. účetní závěrky a v případě, že žadatel právnická osoba je součástí konsolidovaného celku též konsolidované účetní závěrky žadatele za poslední tři roky ověřené auditorem<sup>2)</sup>; zahraniční právnická osoba předloží dokumenty jím na roveň postavené,
  7. prohlášení žadatele, který nabývá přímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech banky, že nakupuje akcie na vlastní účet; nejde-li o

<sup>1)</sup> § 40 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

- osobu podle § 2 této vyhlášky, rovněž prohlášení, že nejedná ve shodě s jiným akcionářem banky a že neexistuje žádný písemný nebo ústní závazek žadatele jednat nebo vykonávat akcionářská práva ve prospěch třetí osoby,
8. je-li žadatelem zahraniční banka písemné stanovisko orgánu provádějícího dohled nad bankou v zemi jejího sídla k záměru nabýt nebo zvýšit podíl na bance v požadované výši,
  9. prohlášení žadatele, že kdykoliv na vyžádání České národní banky poskytne informace nezbytné pro účely dohledu na konsolidovaném základě,
  10. prohlášení žadatele, že veškeré jím uváděné údaje a předložené dokumenty jsou aktuální, úplné a pravdivé.

(3) Podpis žadatele na žádosti, případně podpis zmocněné osoby podle odstavce 4, musí být úředně ověřen.

(4) Předkládá-li žádost o předchozí souhlas jménem žadatele jiná osoba, musí mít tato osoba plnou moc s úředně ověřeným podpisem zmocnitele v záležitosti žádosti o udělení předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3 zákona.

(5) K dokumentům v cizím jazyce je nutno přiložit jejich úředně ověřený překlad do českého jazyka.

## § 2 Osoby jednající ve shodě

(1) Žádají-li o předchozí souhlas osoby jednající ve shodě<sup>3)</sup>, jejichž podíl na bance v celkovém úhrnu představuje dosažení nebo překročení stanovených podílů na základním kapitálu nebo hlasovacích právech podle § 20 odst. 3 zákona, zmocní tyto osoby určitou osobu, aby předložila České národní bance jednotlivé žádosti podle § 1 zpracované osobami tvořícími skupinu osob jednajících ve shodě. Plná moc s úředně ověřenými podpisy všech zúčastněných stran je součástí žádosti o předchozí souhlas České národní banky.

(2) Strategický záměr rozvoje banky v případě nabytí podílu nad 33 % hlasovacích práv podle § 1 odst. 1 písm. b) bod 2 a odst. 2 písm. b) bod 2 se předkládá společně za celou skupinu osob jednajících ve shodě osobou zmocněnou podle odstavce 1.

## § 3 Náležitosti oznámení o snížení podílu akcií banky s hlasovacím právem

(1) Snížila-li fyzická nebo právnická osoba podíl na bance podle § 20 odst. 4 zákona, zašle České národní bance vyplněný formulář, jehož vzor je v příloze č. 2.

(2) Snížila-li skupina osob jednajících ve shodě podíl na bance podle § 20 odst. 4 zákona, zašle každá z těchto osob České národní bance vyplněný formulář, jehož vzor je v příloze č. 2, prostřednictvím zmocněné osoby s odkazem, že jde o osobu či osoby patřící do skupiny osob jednajících ve shodě.

<sup>3)</sup> § 66b zákona č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

**§ 4**  
**Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér  
doc. Ing. Tošovský v. r.

## NÁVRH

### VYHLÁŠKA

České národní banky č.

ze dne

kteřou se stanoví náležitosti žádosti o bankovní licenci

Česká národní banka stanoví podle § 4 a § 5 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. ....nebo ve znění pozdějších předpisů, (dále jen "zákon"):

#### § 1

#### Zakladatelé banky

(1) Zakladatelem banky ve smyslu této vyhlášky se rozumí fyzická osoba, fyzická osoba-podnikatel nebo právnická osoba, která za účelem působit jako banka založila akciovou společnost, nebo fyzická, fyzická osoba-podnikatel anebo právnická osoba, která upsala akcie na základě výzvy k upisování akcií a získala na základě podílu na základním jmění akciové společnosti podíl na hlasovacích právech představující 10 % a více.

#### § 2

#### Žádost o bankovní licenci

(1) Zakladatel nebo zakladatelé, kteří jsou oprávněni jednat ve věcech souvisejících se vznikem akciové společnosti do vzniku banky, předkládají České národní bance žádost o bankovní licenci (dále jen "žádost").

(2) Žádost tvoří

- a) základní údaje k žádosti, které obsahuje vyplněný formulář, jehož vzor je v příloze č. 1,
- b) zdůvodnění žádosti,
- c) listinné dokumenty

(3) Ve zdůvodnění žádosti musí být uvedeny

- a) strategický záměr rozvoje banky podle její orientace na trhu, tj. zejména podle orientace na klientelu, podle ekonomického sektoru, regionu, typu a druhu poskytovaných služeb,
- b) obchodní plán banky na nejbližší tři roky předložený nejméně v rozsahu údajů uváděných při uveřejňování účetních výkazů (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) vymezeném opatřením Ministerstva financí České republiky<sup>1)</sup> v prvním roce členěný do čtvrtletí; součástí obchodního plánu je komentář,
- c) komentář k jednotlivým položkám obchodního plánu podle písmene b), který obsahuje základní předpoklady a podmínky, na nichž je obchodní plán založen, předpokládané dopady na ziskovost banky, analýzu vhodnosti provádění jednotlivých činností s ohledem na kapitálové vybavení banky,

<sup>1)</sup> Opatření Ministerstva financí České republiky č.j. 282/64 050/1997 ze dne 9. října 1997, kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky od roku 1997.

Opatření Ministerstva financí České republiky č.j. 282/87 740/1998 ze dne 9. prosince 1998, kterým se mění a doplňuje uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejňování pro banky od roku 1998.

tvorbu rezerv a případný vliv na likviditu, ziskovost, kvalitu aktiv apod., zásady zajištění proti rizikům u jednotlivých činností, měření, sledování a řízení rizik a materiálně technické a personální zabezpečení jednotlivých činností.

#### (4) Listinné dokumenty tvoří

- a) zakladatelská smlouva nebo zakladatelská listina akciové společnosti založené za účelem působit jako banka,
- b) návrh stanov banky<sup>2)</sup>,
- c) výpis z evidence Rejstříku trestů osoby uvedené v odstavci 5,
- d) výpis z obchodního rejstříku ne starší než jeden měsíc, který předkládá zakladatel banky, je-li fyzickou osobou-podnikatelem nebo právnickou osobou; osoba, která se nezapisuje do obchodního rejstříku, předloží doklad prokazující její existenci; fyzická osoba-podnikatel nebo právnická osoba se sídlem mimo území České republiky (dále jen "zahraniční právnická osoba) předloží dokument obdobného charakteru,
- e) popis struktury spojené úzkými vazbami, ke které zakladatel banky patří, obsahující minimálně uvedení dceřiné společnosti, přidružené společnosti, sesterské a mateřské společnosti, zařazení jednotlivých společností podle skupiny ekonomického sektoru a jejich náplň činnosti, způsob řízení skupiny, způsob provádění interního auditu v rámci skupiny, kdo provádí externí audit jednotlivých společností skupiny,
- f) soupis vykonávaných zaměstnání včetně uvedení funkce a jiných podnikatelských aktivit za posledních deset let osoby uvedené v odst. 5 a), b) d) této vyhlášky,
- g) životopis s důrazem na vykonávaná zaměstnání a podnikatelské aktivity za posledních deset let osoby navrhované do funkce vedoucího zaměstnance banky, tato osoba předloží rovněž doklady, které mohou potvrdit její odbornou způsobilost (doklady potvrzující absolvování vysoké školy v České republice nebo ukončení zahraniční vysoké školy, doklady o absolvovaných zkouškách např. makléřské zkoušky, zkoušky daňového poradce, seznam absolvovaných školení a stáží), reference z posledního zaměstnání a reference nejméně ze dvou nezávislých jmenovitě uvedených zdrojů z oblasti finančního sektoru,
- h) doklady o původu peněžních prostředků nebo nepeněžitého vkladu, které tvoří základní kapitál banky,
- i) účetní závěrky právnické osoby a v případě, že zakladatel banky právnická osoba je součástí konsolidovaného celku, též konsolidované účetní závěrky za poslední tři roky ověřené auditorem<sup>3)</sup>; zahraniční právnická osoba předloží dokumenty jim na roveň postavené,
- j) prohlášení zakladatele, že kdykoliv na vyžádání České národní banky poskytne informace nezbytné pro účely dohledu na konsolidovaném základě,
- k) prohlášení zakladatele banky, že jedná na vlastní účet, že neexistuje žádný písemný nebo ústní závazek této osoby jednat nebo vykonávat akcionářská práva ve prospěch třetí osoby a že neexistuje žádný písemný nebo ústní závazek této osoby jednat ve shodě s jiným

<sup>2)</sup> § 173 a § 174 písm. a) zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

§ 9 odst. 1 a § 20 odst. 1 a 2 zákona č. 21/1992 Sb., ve znění zákona č. 165/1998 Sb.

<sup>3)</sup> § 40 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

zakladatelem nebo jinou osobou; pokud zakladatel banky jedná ve shodě s jiným zakladatelem banky, nebo jinou osobou, uvede seznam těchto fyzických a právnických osob a způsob jednání ve shodě<sup>4)</sup>,

- l) prohlášení zakladatele, že obchodní firma byla zvolena tak, aby její název nebyl zavádějící nebo snadno zaměnitelný s jinou již existující firmou působící na území České republiky,
- m) prohlášení zakladatele banky, že veškeré jím uváděné údaje a předložené dokumenty jsou aktuální, úplné a pravdivé.

(5) Výpis z evidence Rejstříku trestů ne starší než jeden měsíc předkládá

- a) fyzická osoba, která je zakladatelem banky,
- b) osoba, která je členem statutárního orgánu, dozorčí rady nebo která je ve funkci vedoucího zaměstnance právnické osoby, která je zakladatelem banky<sup>5)</sup>,
- c) osoba navrhovaná do funkce vedoucího zaměstnance banky podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona,
- d) osoba navrhovaná za člena dozorčí rady banky.

(6) Fyzická osoba uvedená v odstavci 5 písm. a) až d) s trvalým pobytem mimo území České republiky (dále jen "zahraniční fyzická osoba") předloží též dokument obdobného charakteru jako je výpis z evidence Rejstříku trestů vydaný k tomu oprávněným orgánem podle státu trvalého pobytu této osoby jakož i států, ve kterých se tato osoba v posledních pěti letech nepřetržitě zdržovala více než tři měsíce. Pokud stát trvalého pobytu zahraniční fyzické osoby uvedené v odstavci 5 písm. a) až d) není totožný se státem, jehož je tato osoba občanem, předloží tato osoba též dokumenty vydané státem, jehož je občanem. Pokud dokumenty nejsou příslušným státem vydávány, nahradí je zahraniční fyzická osoba čestným prohlášením.

### § 3

#### Minimální výše základního kapitálu

(1) Minimální výše základního kapitálu pro založení banky činí 500 000 000 Kč.

(2) Před vydáním rozhodnutí České národní banky o udělení bankovní licence musí předkladatel žádosti doložit, že základní kapitál zakládané banky byl v plné výši splacen. Peněžitý vklad musí mít splacen v české měně na účet otevřený za tímto účelem u banky nebo pobočky zahraniční banky působící v České republice.

### § 4

#### Žádost o bankovní licenci pro pobočku zahraniční banky

(1) Žádost pro pobočku zahraniční banky (dále jen „pobočka“) předkládá zahraniční banka.

(2) Žádost tvoří

- a) základní údaje k žádosti, které obsahuje vyplněný formulář, jehož vzor je v příloze č. 2,

<sup>4)</sup> § 66b zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>5)</sup> § 9 zákona č. 65/1965 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

- b) zdůvodnění žádosti,
- c) listinné dokumenty.

(3) Ve zdůvodnění žádosti musí být uvedeny

- a) strategický záměr rozvoje pobočky podle její orientace na trhu, tj. zejména podle orientace na klientelu, podle ekonomického sektoru, regionu, typu a druhu poskytovaných služeb,
- b) obchodní plán pobočky na nejbližší tři roky předložený nejméně v rozsahu údajů uváděných při uveřejňování účetních výkazů (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) vymezeném opatřením Ministerstva financí České republiky<sup>1)</sup> v prvním roce členěný do čtvrtletí; součástí obchodního plánu pobočky je komentář,
- c) komentář k jednotlivým položkám obchodního plánu podle písmene c), který obsahuje základní předpoklady a podmínky, na nichž je obchodní plán založen, předpokládané dopady na ziskovost pobočky, analýzu vhodnosti provádění jednotlivých činností s ohledem na peněžní prostředky poskytnuté pobočce zahraniční bankou, tvorbu rezerv a případný vliv na likviditu, ziskovost, kvalitu aktiv apod., zásady zajištění proti rizikům u jednotlivých činností, měření, sledování a řízení rizik a materiálně technické a personální zabezpečení jednotlivých činností,
- d) informace o organizační struktuře pobočky, o expoziturách nebo jiných pracovních místech pobočky, které hodlá pobočka zřizovat, jejich počtu a začlenění do organizační struktury pobočky a způsobu jejich řízení; popis vztahů mezi pobočkou a zahraniční bankou z hlediska pravomocí a odpovědnosti při rozhodování o bankovních operacích a jejich provádění,
- e) zásady kontrolního systému uplatňovaného zahraniční bankou vůči pobočce včetně uvedení, v jakých intervalech, v jakém rozsahu a kým bude pobočka kontrolována, komu budou zprávy o výsledcích kontroly předkládány.

(4) Listinné dokumenty tvoří

- a) rozhodnutí příslušného orgánu zahraniční banky o záměru zřídit pobočku
- b) kopie dokumentu dokládajícího existenci zahraniční banky v zemi jejího sídla včetně rozsahu oprávnění zahraniční banky,
- c) účetní závěrky zahraniční banky a v případě, že zahraniční banka je součástí konsolidovaného celku, též konsolidované účetní závěrky za poslední tři roky ověřené auditorem,
- d) popis struktury skupiny spojené úzkými vazbami, ke které zakladatel pobočky patří obsahující minimálně uvedení dceřiné společnosti, přidružené společnosti, sesterské a mateřské společnosti, zařazení jednotlivých společností podle ekonomického sektoru a náplň jejich činnosti, způsob řízení skupiny, způsob provádění interního auditu v rámci skupiny, kdo provádí externí audit jednotlivých společností skupiny,
- e) prohlášení zakladatele pobočky zahraniční banky, že kdykoliv na vyžádání České národní banky poskytne informace nezbytné pro účely dohledu na konsolidovaném základě,
- f) písemný závazek zahraniční banky adresovaný České národní bance,
  1. že kdykoliv na vyžádání České národní banky převede peněžní prostředky do České republiky za účelem doplnění rezervních zdrojů,



- vypořádání aktivit a závazků pobočky v požadované výši, v termínu a podle podmínek stanovených Českou národní bankou,
2. že bude zasílat bankovnímu dohledu České národní banky a Ministerstvu financí České republiky výroční zprávu zahraniční banky,
- g) výpis z evidence Rejstříku trestů ne starší než jeden měsíc osoby navrhované pro řízení pobočky. Je-li do této funkce navrhovaná zahraniční fyzická osoba, předloží dokument obdobného charakteru jako je výpis z evidence Rejstříku trestů vydaný k tomu oprávněným orgánem podle státu trvalého pobytu této osoby, jakož i států, ve kterých se tato osoba zdržovala nepřetržitě více než tři měsíce. Pokud stát trvalého pobytu zahraniční fyzické osoby navrhované pro řízení pobočky není totožný se státem, jehož je občanem. Pokud dokumenty nejsou příslušným státem vydávány, nahradí je zahraniční fyzická osoba čestným prohlášením,
- h) prohlášení zakladatele, že obchodní firma pobočky zahraniční banky byla zvolena tak, aby nedošlo k záměně s obchodní firmou jiné již existující právnické osoby nebo její organizační složky působící na území České republiky,
- i) životopis s důrazem na vykonávaná zaměstnání a podnikatelské aktivity za posledních deset let osoby navrhované pro řízení pobočky zahraniční banky; doklady, které mohou potvrdit odbornou způsobilost osob navrhovaných pro řízení pobočky zahraniční banky (doklady potvrzující absolvování vysoké školy v České republice nebo ukončení zahraniční vysoké školy, absolvované odborné zkoušky např. makléřské zkoušky, zkoušky daňového poradce, seznam absolvovaných kurzů a stáží), reference z posledního zaměstnání a reference nejméně ze dvou nezávislých jmenovitě uvedených zdrojů z oblasti finančního sektoru,
- j) prohlášení zahraniční banky, že veškeré jí uváděné údaje a předložené dokumenty jsou aktuální, úplné a pravdivé.

## § 5 Společná ustanovení

(1) Pokud žádost ve smyslu § 1 a § 4 obsahuje činnost uvedenou v § 1 zákona, jejíž výkon je vázán zvláštním zákonem na udělení povolení příslušného orgánu, je nutno předložit toto povolení k žádosti.

(2) Zdůvodnění žádosti a základní údaje k žádosti, které obsahují formuláře, jejichž vzory jsou v přílohách č. 1 a 2, musí být podepsány osobou, která je oprávněna jednat za předkladatele žádosti. Podpis této osoby musí být úředně ověřen.

(3) Pokud předkladatel žádosti pověřil jinou osobu svým zastupováním v záležitosti žádosti ve smyslu § 1 nebo § 4, musí mít tato osoba plnou moc s úředně ověřeným podpisem zmocnitele. Tato plná moc je součástí listinné dokumentace přiložené k žádosti.

(4) Dojde-li po podání žádosti ke změnám v údajích v žádosti, je povinen předkladatel žádosti neprodleně informovat Českou národní banku o těchto změnách.

(5) K dokumentům v cizím jazyce je nutno přiložit jejich úředně ověřený překlad do českého jazyka.

(6) Žádost podle § 1 a § 4 se předkládá České národní bance ve dvojím vyhotovení.

#### **§ 6 Zrušovací ustanovení**

Zrušuje se opatření České národní banky č. 33/1999 Sb., kterým se stanoví náležitosti žádosti o udělení povolení působit jako banka.

#### **§ 7 Účinnost**

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2001.

Guvernér  
doc. Ing. Tošovský v. r.

## NÁVRH

# OPATŘENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY KTERÝM SE STANOVÍ MINIMÁLNÍ POŽADAVKY NA UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ BANKAMI A POBOČKAMI ZAHRANIČNÍCH BANK

Česká národní banka podle § 11 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

### Rozsah uveřejněných informací

#### § 1

#### Údaje o konsolidačním celku

(1) Banka uveřejňuje informace o konsolidačním celku, jehož je součástí, a to:

- a) strukturu konsolidačního celku,
- b) charakter činností jednotlivých společností v konsolidačním celku (banka, finanční instituce, podnik pomocných bankovních služeb),
- c) informace o činnosti společností v konsolidačním celku.

(2) Banka uveřejňuje následující informace o právnických osobách, nad kterými vykonává kontrolu :

- a) obchodní jméno a sídlo právnické osoby tak, jak je uvedeno v příslušné evidenci (rejstřík, registr),
- b) identifikační číslo,
- c) předmět podnikání,
- d) základní jmění,
- e) podíl banky na základním jmění v procentech a v Kč,
- f) podíl banky na hlasovacích právech v procentech,
- g) kontrola vykonávaná jiným způsobem.

## § 2

### Údaje o bance

(1) Banka uveřejňuje:

- a) obchodní jméno, právní formu, sídlo banky, identifikační číslo dle zápisu v Obchodním rejstříku,
- b) datum zápisu do Obchodního rejstříku včetně data poslední změny,
- c) výši základního jmění zapsanou v Obchodním rejstříku,
- d) výši splaceného základního jmění,
- e) druh, formu, podobu emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty,
- f) údaje o zvýšení základního jmění, bylo-li základní jmění zvýšeno od posledního uveřejnění:
  - 1. objem emise v Kč,
  - 2. druh, formu, podobu emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty,
  - 3. upsaný objem emise,
  - 4. splacený objem emise,
- g) údaje o členech představenstva, dozorčí rady, prokuristech, vedoucích zaměstnancích banky:
  - 1. jméno a příjmení včetně titulů,
  - 2. funkce,
  - 3. datum, od kdy osoba příslušnou funkci vykonává.

(2) Banka uveřejňuje celkové organizační schéma banky s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu zaměstnanců (přepočtený stav<sup>1</sup>).

## § 3

### Údaje o akcionářích banky

(1) Banka uveřejňuje údaje o osobách, jejichž podíl na hlasovacích právech spojených s akciemi vydanými bankou činí nejméně 10 %.

(2) O právnických osobách, které jsou osobami podle odstavce 1, banka uveřejní:

- a) obchodní firma (název), sídlo a předmět podnikání dle zápisu v Obchodním rejstříku (jiné obdobné evidenci),
- b) výši podílu v procentech na hlasovacích právech,
- c) zda se jedná o akcionáře se zvláštním vztahem k bance podle § 19 odst. 1 písm. c), e), f) a h) zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů,

(3) O fyzických osobách, které jsou osobami podle odstavce 1, banka uveřejní :

- a) jméno, příjmení, rodné číslo,
- b) je-li fyzická osoba podnikatelem, obchodní firma a předmět podnikání,
- c) výši podílu v procentech na hlasovacích právech,
- d) zda se jedná o akcionáře se zvláštním vztahem k bance podle § 19 odst. 1 písm. a), b), d), f) a g) zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

## § 4

### Přehled o činnostech banky

Banka uveřejňuje:

- a) přehled činností vyplývajících z povolení působit jako banka,
- b) přehled činností, které banka skutečně vykonává,
- c) přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem omezeno, dočasně pozastaveno nebo zastaveno,
- d) přehled služeb, které spočívají v převzetí peněžních prostředků od klienta s uvedením vztahu této služby k pojištění vkladů.

## § 5

### Informace o hospodaření banky

(1) Banka uveřejňuje údaje z rozvahy, výkazu zisků a ztrát, údaje o klasifikovaných úvěrech a o kapitálu banky v rozsahu stanoveném v příloze č. 1.

(2) Banka uveřejňuje ukazatel kapitálové přiměřenosti, ukazatel návratnosti aktiv (ROA), ukazatel návratnosti kapitálu (ROE), aktiva na jednoho zaměstnance, provozní náklady na jednoho zaměstnance a čistý zisk na jednoho zaměstnance dle přílohy č. 2 tohoto opatření.

(3) Údaje podle odstavce 1 a 2 vychází z výkazů předkládaných České národní bance podle zvláštního předpisu.

## § 6

### Výroční zpráva

(1) Součástí uveřejňovaných informací je výroční zpráva banky za poslední ukončené účetní období včetně výroku auditora k účetní závěrce banky v nezkrácené podobě.

(2) Součástí uveřejňovaných informací pobočkami zahraničních bank je výroční zpráva zahraniční banky za poslední ukončené účetní období.

(3) Na žádost klienta zapůjčí banka nebo pobočka zahraniční banky výroční zprávu k nahlédnutí.

## § 7

### Forma, způsob a periodičita uveřejnění informací

(1) Banka uveřejňuje informace písemnou formou v českém jazyce, vhodným způsobem (např.: vyvěšením na desce, informační brožurou a pod.) na veřejnosti přístupném místě ústředí a všech veřejnosti přístupných obchodních místech (t.j. organizačních jednotkách - úřadovny, pobočky, expozitury atp.) ve čtvrtletní periodicitě.

(2) Údaje platné k 31.3., 30.6., 30.9. banka uveřejňuje do šesti týdnů od ukončení příslušného kalendářního čtvrtletí.

(3) Údaje z rozvahy a výkazu zisků a ztrát k 31.12. za uplynulý rok a příslušné ukazatele k 31.12. uveřejní banka do dvanácti týdnů po skončení kalendářního roku.

(4) Banka uveřejňuje údaje o svém hospodaření v právě uplynulém čtvrtletí společně s údaji za tři předcházející čtvrtletí.

## § 8

### Závěrečná ustanovení

Toto opatření nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2001.

## *Návrh*

# **vyhlášky o technických postupech bank při opravném zúčtování**

## **§ 1**

/1/ Jestliže banka neprovedla zúčtování v souladu s příkazem klienta a způsobila tím chybu v zúčtování částky nebo bankovního spojení, je povinna opravit ji opravným zúčtováním a uvést tak zúčtování do souladu s příkazem klienta. Banka nesmí provést opravné zúčtování, pokud byla chyba způsobena správným zúčtováním chybně vystaveného příkazu klienta. Pro účely těchto pravidel se pod pojmem zúčtování rozumí nejen provedení účetní položky k úhradě, ale i vyslání neúčtení žádosti o úhradu. Chybou v zúčtování bankovního spojení se rozumí jak chyba v zúčtování bankovního spojení příjemce, tak chyba v zúčtování bankovního spojení plátce.

/2/ Banky jsou si povinny při provádění opravného zúčtování poskytovat vzájemnou součinnost.

/3/ Pravidla opravného zúčtování bank se vztahují jen na platby v české měně prováděné na území České republiky.

## **§ 2**

/1/ Banka, která způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení příjemce, je povinna bez odkladu převést na účet oprávněného příjemce peněžní prostředky ve správné výši a úroky za období, kdy s nimi nemohl nakládat (dále jen „ušlé úroky“). Je-li účet oprávněného příjemce veden v jiné bance, použije se při výpočtu ušlých úroků úroková sazba sjednaná ve smlouvě mezi oprávněným příjemcem a bankou, která vede jeho účet. Na výši úrokové sazby se banka, která chybu v zúčtování způsobila, dotáže faxem banky, která vede účet oprávněného příjemce; tato banka je pak povinna jí bez odkladu faxem sdělit výši úrokové sazby nebo již vypočtenou

částku ušlých úroků. Při stanovení počtu dnů pro výpočet ušlých úroků se má za to, že oprávněný příjemce by mohl s peněžními prostředky nakládat druhý pracovní den po dni odepsání chybně zúčtované částky z účtu plátce. Banka, která způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce nebo odepsáním částky vyšší, než byla uvedena na příkazu vystaveném klientem, je povinna vrátit bez odkladu na účet plátce chybně odepsané peněžní prostředky a ušlé úroky. Není-li plátce jejím klientem, postupují banky při výpočtu úroků stejně jako v případě oprávněného příjemce.

/2/ Banka, která vede účet neoprávněného příjemce chybně zúčtované platby (dále jen "neoprávněný příjemce"), je oprávněna do tří měsíců<sup>1</sup> ode dne vzniku chyby v zúčtování bez jeho souhlasu odepsat z jeho účtu částku ve výši opravného zúčtování a přepočítat a odepsat úroky z peněžních prostředků tak, aby byl na účtu zachycen stav, jako by chybně zúčtovanou platbu neobdržel. Dnem vzniku chyby v zúčtování se rozumí den, kdy byla částka chybně odepsána z účtu plátce.

/3/ Je-li účet neoprávněného příjemce veden v jiné bance, je banka, která chybu v zúčtování způsobila, oprávněna dát této bance podnět k odepsání částky z jeho účtu a požádat o její vydání, a to ve lhůtě stanovené v článku II bodu 2.

/4/ Jestliže byla chyba v zúčtování způsobena jinou bankou, je banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna odepsat peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování z jeho účtu na základě podnětu této banky a vydat je této bance. Tuto povinnost banka splní týž nebo následující pracovní den poté, kdy obdržela podnět k odepsání částky z účtu neoprávněného příjemce. Částku opravného zúčtování odepíše i tehdy, pokud v ostatních případech platby k tíži účtu klienta z podnětu jiné banky neprovádí nebo pokud je na účtu blokována částka na základě výkonu rozhodnutí soudu nebo správního orgánu. Pokud však tato banka má odůvodněné pochybnosti o tom, že jí vznikla zákonná povinnost vůči bance, která chybu v zúčtování způsobila, není povinna peněžní prostředky ve stanovené lhůtě odepsat z účtu; je však povinna v téže lhůtě uvedené bance sdělit písemnou formou důvody neplnění této povinnosti.

---

<sup>1</sup> § 122 občanského zákoníku č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů (úplné znění zákon č. 47/1992 Sb.).



/5/ Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování částky aniž by způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení, je příjemce chybně zúčtovaných peněžních prostředků pro účely těchto pravidel považován za neoprávněného příjemce. Banky v tomto případě postupují při opravném zúčtování stejně, jako by došlo k chybě v zúčtování bankovního spojení příjemce.

/6/ Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce, avšak příjemce obdržel platbu ve správné výši ve prospěch správného bankovního spojení, nepoužije se článek II bod 5. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, provádí opravné zúčtování v souladu s těmito pravidly pouze na účtech plátců.

### § 3

/1/ Dává-li banka podnět k odepsání částky z účtu neoprávněného příjemce týž den, kdy chybné zúčtování způsobila, označí položku opravného zúčtování identifikacemi původní chybné platby a upraví konstantní symbol v souladu s přílohou č. 1 Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech (dále jen „Všeobecné obchodní podmínky“) - proměnná část konstantního symbolu je číslice 5. Dává-li banka podnět k odepsání částky po dni, kdy chybné zúčtování způsobila, postupuje stejně s tím, že jako účet, na který má být částka směřována, může určit vnitřní účet banky. Součástí podnětu musí být i slovní vyrozumění podle článku V bodu 2.

/2/ Číslicí 5 v proměnné části konstantního symbolu smí banka označit výlučně podnět k odepsání částky z titulu opravného zúčtování a vyrozumění podle článku V bodu 2; jiné použití se považuje za porušení zásad mezibankovního platebního styku a součinnosti bank.

### § 4

/1/ Není-li na odepsání chybně zúčtované částky na účtu neoprávněného příjemce dostatek peněžních prostředků, banka, která tento účet vede, o tom vyrozumí týž nebo následující pracovní den po dni, kdy podnět obdržela, banku, která chybu v zúčtování způsobila, a to

písemnou formou bez zúčtování. Stejně postupuje, je-li účet zrušen. Podnět k odepsání částky z existujícího účtu neoprávněného příjemce eviduje a zároveň blokuje docházející peněžní prostředky, a to do dne, kdy na tento účet dojdou peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, nejdéle však tři měsíce<sup>1</sup> ode dne vzniku chyby v zúčtování. V den, kdy na účet neoprávněného příjemce dojdou peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, příslušnou částku odepíše z jeho účtu (článek II bod 4).

/2/ Nejsou-li k poslednímu dni lhůty stanovené v článku IV bodu 1 na účtu neoprávněného příjemce peněžní prostředky ve výši opravného zúčtování, odepíše tato banka i část peněžních prostředků, které budou k dispozici na účtu na konci této lhůty, přestane následující pracovní den podnět k odepsání chybně zúčtované částky evidovat a vyrozumí o tom bez odkladu písemnou formou bez zúčtování banku, která chybu v zúčtování způsobila.

/3/ Jestliže byla na základě podnětu banky, která chybu v zúčtování způsobila, odepsána částka z účtu neoprávněného příjemce a neoprávněný příjemce v téže době platbu sám vrátil, je na základě jeho oznámení banka, která chybu v zúčtování způsobila, po prověření správnosti tohoto oznámení povinna bez odkladu platbu vrátit na jeho účet.

## § 5

/1/ Klienti dotčení opravným zúčtováním musí být bez odkladu o jeho provedení vyrozuměni. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, je povinna o provedení opravného zúčtování vyrozumět plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno i plátce, z jehož účtu byly peněžní prostředky následně odepsány v souladu s příkazem klienta. Tato banka je rovněž povinna vyrozumět neoprávněného příjemce i oprávněného příjemce o provedení opravného zúčtování a oprávněného příjemce navíc o náhradě ušlých úroků (článek II bod 1). Je-li účet klienta veden v jiné bance, je banka, která chybu v zúčtování způsobila, povinna jej vyrozumět prostřednictvím této banky. Banky, které vedou účty klientů dotčených opravným zúčtováním, jsou povinny informaci od banky, která chybu v zúčtování způsobila, předat svým klientům na výpisu z účtu, popřípadě jiným vhodným způsobem. Jestliže banka způsobila chybu v zúčtování bankovního spojení plátce (článek II bod 6), je povinna o provedení opravného zúčtování u plátce vyrozumět navíc příjemce, a to písemnou formou bez zúčtování.

/2/ Při zúčtování se vyrozumění mezi bankami i ve vztahu ke klientovi uskutečňuje upraveným konstantním symbolem v souladu s přílohou č.1 Všeobecných obchodních podmínek - proměnná část konstantního symbolu je číslice 5, a dále slovním popisem v poli AV v položce mezibankovního platebního styku. Vyrozumění musí obsahovat údaje o původní platbě.

/3/ Podle povahy vyrozumění uvede banka v poli AV položky mezibankovního platebního styku následující popis:

a) „Storno částky Kč ... ze dne ... pod položkou č. ... z účtu č. ...“

b) „Částečné storno původní částky Kč ... ze dne ... pod položkou č. ... z účtu č. ...“

Popis uvedený v písm. a) a písm. b) užije pro vyrozumění neoprávněného příjemce a dále plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno, s výjimkou případů chyby v zúčtování bankovního spojení plátce.

c) „Opravné zúčtování - převod částky Kč ... z účtu plátce č. ...“.

Popis uvedený v písm. c) užije po vyrozumění oprávněného příjemce v případě, že převádí na jeho účet částku ve správné výši ze svého vnitřního účtu.

d) „Opravné zúčtování k položce č. ... - náhrada ušlých úroků z částky Kč ... počet dní ... úroková sazba ...“.

Popis uvedený v písm. d) užije pro vyrozumění oprávněného příjemce o náhradě ušlých úroků a dále plátce, kterému podle článku II bodu 1 nahrazuje ušlé úroky. Údaj o počtu dní a úrokové sazbě neuvede, pokud banka, která vede účet oprávněného příjemce, sdělila v souladu s článkem II bodem 1 již vypočtenou částku ušlých úroků.

e) „Opravné zúčtování“ ... text dle rozhodnutí banky.

Popis uvedený v písm. e) užije v případě chyby v zúčtování bankovního spojení plátce pro vyrozumění plátce, z jehož účtu bylo chybné (i opravné) zúčtování provedeno (uvede číslo původní položky) a dále plátce, z jehož účtu byly peněžní prostředky následně odepsány v souladu s příkazem klienta (uvede bankovní spojení příjemce).

Pro vyrozumění svého klienta může banka užít též cizojazyčný překlad popisu uvedeného pod písmeny a) až e).

## § 6

/1/ Uplyne-li tříměsíční lhůta od vzniku chyby v zúčtování, nesmí banka, která chybu v zúčtování způsobila, postupovat podle článku II bodu 2, ale může požádat banku, která vede účet neoprávněného příjemce, aby zprostředkovala vrácení chybně zúčtované částky z podnětu klienta. Tato banka je povinna vynaložit veškeré úsilí k tomu, aby její klient - neoprávněný příjemce - chybně zúčtovanou částku vrátil a aby nedocházelo ke zvětšení rozsahu škody.

/2/ Banka, která vede účet neoprávněného příjemce, je oprávněna na klientovi požadovat kromě vrácení chybně zúčtované částky též příslušný úrok za dobu ode dne vzniku chyby v zúčtování do dne vrácení částky.

/3/ Opravné zúčtování k tíži účtů státního rozpočtu s výjimkou účtů správců daní musí být prováděno v souladu se zvláštním zákonem<sup>2</sup>. Provádí-li banka opravné zúčtování k tíži účtů státního rozpočtu v kalendářním roce následujícím po vzniku chyby v zúčtování, postupuje podle článku VI bodu 1.

/4/ Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští; povinnost zajistit dodržení této zásady má banka, která vede účet správce daně. Banka, která chybu v zúčtování způsobila, požádá o vrácení částky příslušného správce daně.

---

<sup>2</sup> Zákon ČNR č. 576/1990 Sb., o pravidlech hospodaření s rozpočtovými prostředky České republiky a obcí v České republice (rozpočtová pravidla republiky), ve znění pozdějších předpisů.