*Parlament České republiky*

***Poslanecká sněmovna***

*2024*

*9. volební období*

**696/**

**Pozměňovací návrh poslance Vojtěcha Munzara k vládnímu návrhu zákona, kterým se mění zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony (sněmovní tisk 696)**

Za část pátou se vkládá nová část šestá, která včetně nadpisu zní:

„ČÁST ŠESTÁ  
**Změna zákona o doplňkovém penzijním spoření**

Čl. X

Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění zákona č. 399/2012 Sb., zákona č. 403/2012 Sb., zákona č. 241/2013 Sb., zákona č. 377/2015 Sb., zákona č. 183/2017 Sb., zákona č. 296/2017 Sb., zákona č. 111/2019 Sb., zákona č. 119/2020 Sb., zákona č. 261/2021 Sb., zákona č. 96/2022 Sb., zákona č. 462/2023 Sb. a zákona č. 31/2024 Sb., se mění takto:

1. V § 3 se na konci písmene t) tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena u) a v), která znějí:

„u) nemovitostní společností akciová společnost, společnost s ručením omezeným nebo srovnatelná právnická osoba podle práva cizího státu, jejímž předmětem činnosti je převážně nabývání nemovitostí, správa nemovitostí a úplatný převod vlastnického práva k nemovitostem, a to za účelem dosažení zisku,

v) nemovitostí nemovitá věc včetně jejího příslušenství.“.

1. V § 15 odst. 2 písm. k) se za slovo „datum“ vkládají slova „vzniku a“.
2. V § 94 odst. 3 se slova „podle § 108a až 108c“ zrušují.
3. V § 104 se na konci textu odstavce 2 doplňují slova „; to neplatí, jestliže tyto cenné papíry vydala nebo za ně převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka“.
4. V § 105 odst. 1 a v § 108c odst. 1 se číslo „10“ nahrazuje číslem „20“.
5. V § 105 odst. 2 se číslo „60“ nahrazuje číslem „80“.
6. V § 105 odst. 3 se číslo „20“ nahrazuje číslem „30“.
7. Za § 108c se vkládají nové § 108d až 108f, které včetně nadpisů znějí:

„§ 108d  
**Omezení nakládání s majetkem v alternativním účastnickém fondu**

(1) Alternativní účastnický fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 12 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 25 % hodnoty majetku v alternativním účastnickém fondu. Alternativní účastnický fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje; tím nejsou dotčeny § 100 až 102 a 108a.

(2) Majetek v alternativním účastnickém fondu nesmí být použit k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním; tím nejsou dotčeny § 100 až 102 a 108a.

(3) Z majetku alternativního účastnického fondu lze poskytnout zajištěný úvěr nebo zajištěnou půjčku pouze nemovitostní společnosti, ve které má tento fond účast. V případě pozbytí účasti fondu v nemovitostní společnosti musí být tento úvěr splatný nebo tato půjčka splatná do 6 měsíců ode dne pozbytí této účasti.

(4) Součet hodnoty všech úvěrů a půjček poskytnutých z majetku alternativního účastnického fondu jedné nemovitostní společnosti nesmí překročit 50 % hodnoty všech nemovitostí v majetku této nemovitostní společnosti včetně hodnoty nabývaných nemovitostí.

(5) Součet hodnoty všech úvěrů a půjček poskytnutých z majetku alternativního účastnického fondu nemovitostním společnostem nesmí překročit 55 % hodnoty jeho majetku.

(6) Pro alternativní účastnický fond se § 108 odst. 1 a 2 nepoužijí.

§ 108e  
**Oceňování majetku v alternativním účastnickém fondu a závazků alternativního účastnického fondu**

(1) Investiční nástroje v majetku v alternativním účastnickém fondu musí být oceňovány pravidelně, a to ve lhůtě uvedené ve statutu tohoto alternativního účastnického fondu; tato lhůta nesmí být delší než 1 měsíc.

(2) Pro alternativní účastnický fond se § 115 odst. 1 nepoužije.

§ 108f  
**Penzijní jednotka**

(1) Alternativní účastnický fond je povinen stanovit hodnotu fondového vlastního kapitálu a aktuální hodnotu penzijní jednotky nejméně jednou měsíčně a uveřejnit je nejpozději do 2 pracovních dnů na internetových stránkách penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.

(2) Pro alternativní účastnický fond se § 123 odst. 3 nepoužije.“.

1. V § 114 odst. 1 se na konci textu věty první doplňují slova „nebo účastnického fondu se stejným nebo nižším rizikem, pokud úplata hrazená z majetku tohoto účastnického fondu penzijní společnosti není vyšší než u povinného konzervativního fondu“.
2. V § 114 odst. 1 větě druhé se slova „povinného konzervativního“ nahrazují slovem „tohoto“.
3. V § 114 odst. 2 se slova „v povinném konzervativním fondu“ nahrazují slovy „ve fondu podle odstavce 1“.
4. V § 114 odst. 4 větě první se slova „povinného konzervativního“ zrušují.
5. V § 114 odst. 4 větě druhé se slova „v povinném konzervativním fondu“ nahrazují slovy „ve fondu“.
6. V § 114 odst. 4 větě poslední se slova „60 dnů“ nahrazují slovy „1 rok“.
7. V § 160 odst. 1 písm. y) se za číslo „60“ vkládají slova „nebo 108b“.
8. V § 160 odst. 2 se na konci textu písmene k) doplňují slova „nebo 108a nebo 108c“.
9. V § 160 odst. 2 se na konci textu písmene n) doplňují slova „nebo 108d“.
10. V § 160 odst. 2 písm. s) se za text „§“ vkládají slova „108e nebo“.
11. V § 160 odst. 3 písm. b) se za slovo „podle“ vkládají slova „§ 108f nebo“.“.

Následující části a články se přečíslují.

Ustanovení o účinnosti se upraví tak, aby čl. X bod 2 nabyl účinnosti dnem 1. ledna 2026 a čl. X body 1 a 3 až 19 dnem 1. ledna 2025.

**ODŮVODNĚNÍ**

Fungování doplňkového penzijního spoření, v rámci tzv. III. penzijního pilíře, prochází kontinuálním posuzováním a diskusí. Na základě zkušeností z praxe jsou navrhovány změny techničtějšího charakteru, které mají za cíl upravit některé aspekty při investování v účastnických fondech, podmínky nakládání s prostředky účastníků v období před blížícím se důchodovým věkem a poskytování údajů penzijním společnostem tak, aby se snížila administrativní zátěž pro účastníky systému.

Jedná se o tyto změny:

*1. Úpravu pravidel investování účastnických fondů*

Při přípravě zákona v letech 2010/2011 bylo záměrem mít pro účastnické fondy poměrně přísnou úpravu investování z důvodu předběžné opatrnosti. Zkušenosti však ukazují, že tato úprava je v některých aspektech zbytečně svazující a znevýhodňuje účastnické fondy oproti investičním fondům. Od roku 2024 mohou penzijní společnosti zakládat alternativní účastnické fondy s volnějšími limity, nicméně podle zpětné vazby od trhu z 1. pol. 2024 jsou některá dílčí pravidla stále příliš svazující a neumožňují realizaci původně zamýšlených typů investic.

Navrhuje se protorozvolnit úpravu investičních limitů pro účastnické fondy tak, aby se více blížila úpravě investičních limitů pro standardní fondy. Při investování do dluhopisů, jejichž emitentem nebo ručitelem je ČR nebo Česká národní banka, nebude platit požadavek na minimální diverzifikaci. U alternativních účastnických fondů se navrhuje dodatečně zmírnit pravidla tak, aby mohly reálně investovat např. též do infrastrukturních či nemovitostních projektů, které jsou ze své podstaty méně likvidní.

**Tyto změny mají za cíl zvýšit efektivitu při investování a zvýšit možnosti zhodnocení prostředků účastníků systému.**

*2. Úpravu informačního systému doplňkového penzijního spoření*

V rámci informačního systému vedeného Ministerstvem financí se navrhuje umožnit předávat penzijním společnostem údaje nejen o zániku (platí již dnes), ale nově i o vzniku účasti účastníka doplňkového penzijního spoření (či penzijního připojištění) na českém veřejném zdravotním pojištění, a to za účelem výrazného zjednodušení procesu vyhodnocování nároku účastníka na státní příspěvky (změna umožní automatizaci procesu).

*3. Úpravu pravidel pro zabezpečení prostředků účastníků před náhlým poklesem jejich hodnoty v období 5 let před důchodovým věkem*

Nyní je penzijní společnost povinna převést prostředky účastníka do povinného konzervativního fondu nejpozději 5 let před jeho důchodovým věkem pro státní starobní důchod. Automatický převod ze zákona je dnes možné deaktivovat, pokud účastník požádá penzijní společnost, aby jeho prostředky nebyly převedeny. Takovou změnu je ale možné sjednat nejdříve 60 dnů před rozhodným dnem, což je relativně krátké období pro sjednání takto zásadní změny. Automatický převod do jiného než povinného konzervativního fondu, i kdyby s ním bylo spojeno stejné nebo nižší riziko, není bez výslovné žádosti účastníka možný. Navrhuje se proto

a) umožnit automatický převod prostředků účastníka i do jiných účastnických fondů se stejným nebo nižším rizikem (oproti povinnému konzervativnímu fondu), které mohou požadavky na ochranu hodnoty prostředků účastníků také splňovat (např. některé dluhopisové fondy); podmínkou je, že úplata hrazená penzijní společnosti není u takového fondu vyšší než u povinného konzervativního fondu, a

b) prodloužit lhůtu pro případné podání žádosti účastníka o nepřevedení jeho prostředků do tohoto typů fondů ze 60 dnů na 1 rok, což zvyšuje flexibilitu, lze se tak s účastníkem dohodnout ve větším předstihu.

I nadále bude zachována motivace penzijní společnosti aktivně jednat s účastníkem o jeho strategii investování ve vyšším věku i motivace účastníka aktivně se věnovat situaci blížícího se věku odchodu do důchodu. Příkladem může být nevhodný čas na převedení aktiv do konzervativního portfolia, např. z důvodu fáze finančního cyklu.

*4. Úpravu přestupků*

V návaznosti na navrhované změny je nutné v zákoně upravit skutkové podstaty přestupků.

**K jednotlivým novelizačním bodům:**

**K bodu 1 [§ 3 písm. u) a v)]:**

Obdobně podle zákona o investičních společnostech a investičních fondech se definují pojmy „nemovitostní společnost“ a „nemovitost“.

**K bodu 2 [§ 15 odst. 2 písm. k)]:**

Navrhovaná úprava umožní v rámci informačního systému doplňkového penzijního spoření předávat penzijním společnostem údaje nejen o zániku, ale nově též o vzniku účasti účastníka doplňkového penzijního spoření (či penzijního připojištění) na českém veřejném zdravotním pojištění, a to za účelem zjednodušení procesu vyhodnocování nároku účastníka na státní příspěvky. Aktuálně mají jednotlivé penzijní společnosti k dispozici jen konec takového časového intervalu, což znemožňuje automatizaci procesu, přičemž manuální kontrola je značně náročná.

**K bodu 3 [§ 94 odst. 3]:**

Jedná se o legislativně-technickou úpravu v návaznosti na doplnění nových § 108d až 108f. Rušený text je nadbytečný.

**K bodu 4 [§ 104 odst. 2]:**

Stávající ustanovení zákona vyžaduje, aby při investici do státních dluhopisů (nebo státem zaručených dluhopisů) bylo investováno minimálně do 6 emisí a jedna emise netvořila více než 30 % majetku fondu. Navrhuje se vyjmout z této povinnosti situaci, kdy je emitentem nebo ručitelem Česká republika nebo Česká národní banka. Usnadní se tím například investice do dluhopisů, které bude vydávat Národní rozvojová banka a které budou zaručeny Českou republikou.

**K bodům 5 až 7 [§ 105 odst. 1 až 3, § 108c odst. 1]:**

Limity v § 105 odst. 1 a 3 jsou přísnější, než které platí pro právní úpravu harmonizovanou právem EU ve vztahu k retailovým investorům (tzv. UCITS fondy neboli standardní fondy – viz § 21 odst. 1 a 2 nařízení vlády č. 243/2013 Sb.). Obdobně úprava § 105 odst. 2 je přísnější, protože v harmonizovaném právu EU neexistuje (standardní fondy mohou fungovat jako fondy fondů). Při přípravě původního znění zákona bylo záměrem mít přísnější úpravu z důvodu předběžné opatrnosti, nicméně v současné době se ukazuje, že stávající úprava je zbytečně svazující a znevýhodňuje penzijní fondy oproti investičním fondům. Proto se navrhuje limity upravit, a to tak, že do jednoho fondu kolektivního investování (určeného pro veřejnost) lze investovat až 20 % hodnoty majetku (místo dnešních 10 %) a do speciálních (právem EU neharmonizovaných) fondů maximálně 30 % hodnoty majetku (místo dnešních 20 %). Účastnický fond bude moci podle § 105 odst. 2 nově investovat až 80 % svého majetku do fondů kolektivního investování (místo dnešních 60 %), takže například při kopírování indexu bude moci nakupovat fondy kopírující index a nebude muset investovat do jednotlivých akcií, které mohou snižovat možnost široké diversifikace celého portfolia. Obdobně jako v § 105 odst. 1 se i v § 108c odst. 1 mění limit na investice do jednoho investičního fondu z 10 % na 20 % hodnoty majetku alternativního účastnického fondu (výjimkou je to, že tento fond může investovat i do fondů kvalifikovaných investorů, například do fondů private equity). Tato úprava umožní efektivnější správu prostředků alternativního účastnického fondu, protože nabídka investičních fondů renomovaných správců alternativních aktiv je omezená a limit 10 % na fond by příliš limitoval možnosti penzijní společnosti. Toto navýšení by přitom nemělo vést k přílišné koncentraci investic, protože samotné investiční fondy mají většinou dostatečně diversifikované portfolio investic. Navýšení limitu by předešlo nucenému odprodeji investičního fondu alternativních investic, který by v případě rychlého nárůstu hodnoty a překročení limitu musel být odprodán, a to i za méně výhodnou cenu kvůli nižší likviditě, která je u těchto tříd aktiv běžná.

**K bodu 8 [§ 108d až 108f]:**

V § 108d až 108f se pro alternativní účastnický fond upravují některá odchylná pravidla oproti § 108 odst. 1 a 2, § 115 odst. 1 a § 123 odst. 3, která se v praxi projevují jako problematická, a to zejména s ohledem na projevený zájem, aby penzijní fondy mohly podpořit infrastrukturní projekty, které jsou ze své podstaty nelikvidní. Navrhuje se, aby alternativní účastnický fond mohl přijmout úvěr nebo půjčku se splatností 12 měsíců (oproti dnešním 6 měsícům) a aby úvěry a půjčky mohly tvořit až 25 % hodnoty majetku fondu (oproti dnešním 5 %). To je důležité zejména z hlediska zajištění likvidity při investování do nelikvidních majetků. Při zvýšeném odchodu účastníků ze systému by tak přechodná potřeba peněžních prostředků k výplatám klientů mohla být překlenuta úvěrem nebo půjčkou, aby se předešlo rychlému nucenému vyprodávání nelikvidních investic, které by mohly způsobit značnou neefektivitu nebo nevýhodné odkupní ceny. Oproti § 108 odst. 2 se nezakazuje použít majetek ve fondu k poskytnutí úvěru nebo půjčky, nicméně toto je limitováno jen na nemovitostní společnosti, ve kterých má fond účast (obdobně viz úpravu nemovitostních fondů v § 74 nařízení vlády č. 243/2013 Sb.). Obdobně podle § 108 odst. 2 zůstává v § 108d odst. 2 zachován zákaz, že majetek fondu nelze použít k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním. V § 108e se prodlužuje lhůta pro oceňování z 1 týdne na 1 měsíc. Obdobně se prodlužuje lhůta v § 108f pro stanovení hodnoty fondového vlastního kapitálu a aktuální hodnoty penzijní jednotky. Navrhuje se umožnit oceňování majetku v měsíční frekvenci. Delší frekvence (než měsíční) oceňování by vyžadovala zásadnější úpravy produktu penzijního spoření, protože zákon o doplňkovém penzijním spoření stanoví lhůty pro výplaty dávek a ke dni výplaty by měla být k dispozici cena alternativního účastnického fondu.

**K bodům 9 až 14 [§ 114]:**

Navrhovaná změna upravuje pravidla pro zabezpečení naspořených prostředků účastníků před náhlým poklesem jejich hodnoty. Penzijní společnost je dnes povinna ze zákona převést prostředky účastníka do povinného konzervativního fondu nejpozději 5 let před jeho důchodovým věkem podle I. státního penzijního pilíře. U dlouhodobých produktů, kam spadá i doplňkové penzijní spoření, může zejména v případě fondů s rizikovějším profilem docházet ke kolísání hodnoty penzijních jednotek. Účastník ve výplatní fázi, nebo těsně před ní, by se měl zaměřit spíše na udržení hodnoty naspořených prostředků než na rizikovější investice. Pro ochranu prostředků účastníka je již zaveden jejich automatický převod do povinného konzervativního fondu. Nicméně vedle povinných konzervativních fondů existují i další fondy s obdobným nebo i nižším rizikem, které mohou požadavky na ochranu hodnoty prostředků účastníků splňovat, a které jsou v rámci současné právní úpravy z tohoto pravidla nedůvodně vyňaty, např. některé dluhopisové fondy. Navrhuje se umožnit přesun prostředků také do takových účastnických fondů, které ovšem nebudou mít vyšší úplatu hrazenou penzijní společnosti než povinný konzervativní fond, u této penzijní společnosti. Uvedenou změnou zároveň není nijak dotčena možnost účastníka písemně požádat o to, aby jeho prostředky do povinného konzervativního fondu, resp. nově též účastnického fondu se stejným nebo nižším rizikem, převedeny nebyly. Zde se pro zvýšení flexibility při rozhodování účastníka navrhuje prodloužit dobu pro podání žádosti ohledně strategie investování až na jeden rok před povinností penzijní společnosti uskutečnit přesun prostředků.

**K bodům 15 až 19 [§ 160 odst. 1 písm. y), § 160 odst. 2 písm. k), n) a s), § 160 odst. 3 písm. b)]:**

V návaznosti na některé provedené změny je nutné upravit, resp. zakotvit nové skutkové podstaty vybraných přestupků.

**K účinnosti:**

Navrhované změny mohou nabýt účinnosti dnem 1. ledna 2025 kromě bodu 2, na jehož základě bude třeba upravit technické změny v systémech vedení informací na straně Ministerstva financí a penzijních společností, proto se navrhuje účinnost této změny dnem 1. ledna 2026.

**PLATNÉ ZNĚNÍ S VYZNAČENÍM NAVRHOVANÝCH ZMĚN**

**Vybraná ustanovení zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů, s vyznačením navrhovaných změn a doplnění**

§ 3

**Vymezení pojmů**

Pro účely tohoto zákona se rozumí

a) strategií spoření způsob rozložení prostředků účastníka v účastnických fondech,

b) spořící dobou doba placení příspěvku účastníka nebo příspěvku placeného za účastníka zaměstnavatelem,

c) prostředky účastníka příspěvky účastníka, příspěvky za účastníka placené jeho zaměstnavatelem, státní příspěvky a jejich zhodnocení a znehodnocení,

d) příjemcem dávky účastník nebo fyzická osoba určená ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření pro případ smrti účastníka, které vznikl nárok na dávku z doplňkového penzijního spoření,

e) číslem pojištěnce číslo, pod kterým je pojištěnec veřejného zdravotního pojištění veden v registru pojištěnců vedeném Ústředím Všeobecné zdravotní pojišťovny,

f) identifikačními údaji osoby

1. u právnické osoby obchodní firma nebo název, adresa sídla a identifikační číslo osoby, bylo-li přiděleno,

2. u fyzické osoby jméno, popřípadě jména, příjmení, rodné číslo, nebo číslo pojištěnce, nebylo-li přiděleno rodné číslo, adresa místa pobytu v České republice nebo bydliště mimo území České republiky,

3. u podnikající fyzické osoby jméno, adresa sídla, datum narození a identifikační číslo osoby, bylo-li jí přiděleno,

g) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost penzijní společnosti, samostatného zprostředkovatele nebo vázaného zástupce,

h) nepřímým podílem podíl držený prostřednictvím jiné osoby nebo skupiny osob jednajících ve shodě,

i) kvalifikovanou účastí přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech osoby nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 % nebo umožňuje uplatňovat významný vliv na její řízení,

j) úzkým propojením vztah mezi osobami

1. z nichž jedna osoba má přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech jiné osoby, který představuje alespoň 20 %,

2. z nichž jedna osoba ovládá jinou osobu, nebo

3. ovládanými stejnou osobou,

k) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,

l) jiným členským státem členský stát jiný než Česká republika,

m) pojišťovnou pojišťovna provozující činnost podle zákona o pojišťovnictví2),

n) regulovanou bankou

1. banka se sídlem v České republice,

2. zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,

3. zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,

o) finančním derivátem

1. opce, futures, swapy, forvardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,

2. nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,

3. finanční rozdílové smlouvy,

p) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatelný na kapitálovém trhu, a to

1. akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě,

2. dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,

3. cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v bodech 1 a 2,

q) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví,

r) zastoupeným penzijní společnost nebo samostatný zprostředkovatel, s nimiž má vázaný zástupce uzavřenou smlouvu, na jejímž základě zprostředkovává doplňkové penzijní spoření,

s) komoditou zastupitelná věc, která může být předmětem fyzické dodávky, jejíž hodnota je zjistitelná a se kterou lze obchodovat,

t) komoditním derivátem derivát, jehož podkladovým aktivem je komodita~~.~~**,**

**u) nemovitostní společností akciová společnost, společnost s ručením omezeným nebo srovnatelná právnická osoba podle práva cizího státu, jejímž předmětem činnosti je převážně nabývání nemovitostí, správa nemovitostí a úplatný převod vlastnického práva k nemovitostem, a to za účelem dosažení zisku,**

**v) nemovitostí nemovitá věc včetně jejího příslušenství.**

§ 15

**Informační systém doplňkového penzijního spoření**

(1) Ministerstvo spravuje a provozuje informační systém doplňkového penzijního spoření jako informační systém veřejné správy, a to pro účely

a) výkonu státního dozoru nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem v souvislosti s poskytováním a vracením státního příspěvku,

b) zpracování žádosti o poskytnutí státního příspěvku a případné opravy této žádosti,

c) zpracování zprávy o vracení státního příspěvku penzijní společností ministerstvu,

d) vedení údajů o účastnících,

e) statistické.

(2) V informačním systému doplňkového penzijního spoření se vedou tyto údaje o účastníkovi:

a) jméno, popřípadě jména, a příjmení,

b) rodné číslo nebo číslo pojištěnce a datum narození účastníka,

c) poštovní směrovací číslo místa trvalého pobytu účastníka na území České republiky,

d) název členského státu, na jehož území má účastník bydliště,

e) obchodní firma penzijní společnosti, se kterou účastník uzavřel smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, identifikační číslo penzijní společnosti,

f) číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, datum jejího uzavření a účinnosti,

g) datum a způsob zániku doplňkového penzijního spoření,

h) datum úmrtí účastníka,

i) datum ukončení trvalého pobytu účastníka,

j) druh pobytu účastníka, je-li cizinec,

k) datum **vzniku a** zániku účasti na veřejném zdravotním pojištění v České republice,

l) datum přiznání starobního důchodu,

m) sjednaná spořící doba a doba jejího trvání,

n) doba odkladu nebo přerušení placení příspěvku účastníka,

o) informaci o tom, zda byl poskytnut příspěvek zaměstnavatele,

p) výše příspěvku účastníka za kalendářní měsíc,

q) výše státního příspěvku za kalendářní měsíc.

(3) Ministerstvo zapisuje do informačního systému doplňkového penzijního spoření údaje stanovené v odstavci 2, které obdrží od penzijních společností, Ministerstva vnitra, Ministerstva obrany, Ministerstva spravedlnosti, Policie České republiky, Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky a České správy sociálního zabezpečení.

(4) Ministerstvo poskytuje penzijní společnosti na žádost údaje uvedené v odstavci 2 vedené v informačním systému doplňkového penzijního spoření o účastníkovi, který s penzijní společností uzavřel smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, v listinné nebo v elektronické podobě. Bez žádosti poskytuje ministerstvo penzijní společnosti tyto údaje pouze v souvislosti se zpracováním žádosti o poskytnutí státního příspěvku nebo zpracováním zprávy o vracení státního příspěvku. Penzijní společnost, která takto získala údaje z informačního systému doplňkového penzijního spoření, je nesmí shromažďovat, předávat jiným osobám nebo je využívat nad rámec stanovený jiným právním předpisem upravujícím ochranu osobních údajů.

(5) Účastníkovi na žádost poskytuje ministerstvo údaje uvedené v odstavci 2 vedené v informačním systému doplňkového penzijního spoření k jeho osobě.

(6) Ministerstvo poskytuje soudům a soudním exekutorům způsobem umožňujícím dálkový přístup údaje z informačního systému doplňkového penzijního spoření v rozsahu stanoveném zvláštním zákonem.

(7) V žádosti podle odstavce 5 účastník uvede nad rámec náležitostí podle [správního řádu](aspi://module='ASPI'&link='500/2004%20Sb.%2523'&ucin-k-dni='30.12.9999')

a) rodné číslo nebo číslo pojištěnce,

b) číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, datum jejího uzavření, obchodní firmu penzijní společnosti.

(8) Údaje vedené v informačním systému doplňkového penzijního spoření se uchovávají po dobu trvání doplňkového penzijního spoření účastníka a 10 let po jeho zániku k zajištění úkolů podle tohoto zákona, pro které jsou údaje shromažďovány a dále zpracovávány.

§ 94

(1) Penzijní společnost vždy vytvoří a obhospodařuje 1 povinný účastnický fond, a to povinný konzervativní fond ([§ 98](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252398'&ucin-k-dni='30.12.9999')).

(2) Vedle povinného konzervativního fondu může penzijní společnost vytvářet a obhospodařovat další účastnické fondy.

(3) Vytvoří-li a obhospodařuje-li penzijní společnost alternativní účastnický fond ~~podle § 108a až 108c~~, musí mít současně vytvořen a obhospodařovat účastnický fond, který není alternativním účastnickým fondem ani povinným konzervativním fondem; tím není dotčena povinnost podle odstavce 1.

§ 104

**Účastnický fond investující převážně do investičních nástrojů vydaných nebo zaručených státem nebo jinými osobami**

(1) Pokud to je uvedeno ve statutu účastnického fondu, může penzijní společnost investovat až 100 % hodnoty majetku v tomto fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku emitent uvedený v [§ 98 odst. 1 písm. a)](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252398'&ucin-k-dni='30.12.9999'), [b)](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252398'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo [c)](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252398'&ucin-k-dni='30.12.9999'). Penzijní společnost uvede srozumitelně a výrazně ve statutu tohoto účastnického fondu a v každém propagačním materiálu týkajícím se tohoto účastnického fondu, že jí Česká národní banka umožnila investovat podle tohoto ustanovení, a současně uvede osoby, které vydaly nebo převzaly záruku za investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu, do kterých hodlá investovat více než 35 % hodnoty majetku v tomto účastnickém fondu.

(2) V majetku v účastnickém fondu podle odstavce 1 musí být cenné papíry nejméně ze 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % hodnoty majetku v tomto účastnickém fondu**; to neplatí, jestliže tyto cenné papíry vydala nebo za ně převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka**.

(3) Česká národní banka schválí statut podle odstavce 1, jestliže penzijní společnost prokáže, že ochrana účastníků tohoto účastnického fondu bude rovnocenná ochraně účastníků účastnického fondu dodržujícího limity podle [§ 103](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523103'&ucin-k-dni='30.12.9999').

§ 105

**Investování do cenných papírů kolektivního investování**

(1) Penzijní společnost může investovat nejvýše ~~10~~ **20** % hodnoty majetku v účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním investičním fondem srovnatelným s fondem kolektivního investování.

(2) Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše ~~60~~ **80** % hodnoty majetku v účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy kolektivního investování.

(3) V rámci limitu podle odstavce 2 může penzijní společnost investovat celkově nejvýše ~~20~~ **30** % hodnoty majetku v účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo zahraničními investičními fondy srovnatelnými se speciálním fondem.

(4) V rámci limitu podle odstavce 3 nesmí penzijní společnost investovat více než 10 % hodnoty majetku v účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo zahraničními investičními fondy srovnatelnými se speciálním fondem, které nekopírují složení finančního indexu, který může být podkladovou hodnotou finančního derivátu podle [§ 100 odst. 2 písm. g)](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523100'&ucin-k-dni='30.12.9999').

(5) Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování složení majetkových hodnot, ke kterým se tento index vztahuje, bez použití derivátů a technik a nástrojů podle [§ 102](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523102'&ucin-k-dni='30.12.9999').

(6) Součet hodnot investic podle odstavce 2 vůči jedné osobě nesmí překročit 35 % hodnoty majetku v účastnickém fondu. Za jednu osobu se považují i osoby tvořící koncern.

§ 108c

**Investování alternativního účastnického fondu do cenných papírů kolektivního investování**

(1) Penzijní společnost může investovat nejvýše ~~10~~ **20** % hodnoty majetku v alternativním účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných jedním investičním fondem nebo jedním zahraničním investičním fondem.

(2) Pro alternativní účastnický fond se [§ 105](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523105'&ucin-k-dni='30.12.9999') nepoužije.

**§ 108d**

**Omezení nakládání s majetkem v alternativním účastnickém fondu**

**(1) Alternativní účastnický fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 12 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 25 % hodnoty majetku v alternativním účastnickém fondu. Alternativní účastnický fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje; tím nejsou dotčeny § 100 až 102 a 108a.**

**(2) Majetek v alternativním účastnickém fondu nesmí být použit k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním; tím nejsou dotčeny § 100 až 102 a 108a.**

**(3) Z majetku alternativního účastnického fondu lze poskytnout zajištěný úvěr nebo zajištěnou půjčku pouze nemovitostní společnosti, ve které má tento fond účast. V případě pozbytí účasti fondu v nemovitostní společnosti musí být tento úvěr splatný nebo tato půjčka splatná do 6 měsíců ode dne pozbytí této účasti.**

**(4) Součet hodnoty všech úvěrů a půjček poskytnutých z majetku alternativního účastnického fondu jedné nemovitostní společnosti nesmí překročit 50 % hodnoty všech nemovitostí v majetku této nemovitostní společnosti včetně hodnoty nabývaných nemovitostí.**

**(5) Součet hodnoty všech úvěrů a půjček poskytnutých z majetku alternativního účastnického fondu nemovitostním společnostem nesmí překročit 55 % hodnoty jeho majetku.**

**(6) Pro alternativní účastnický fond se § 108 odst. 1 a 2 nepoužijí.**

**§ 108e**

**Oceňování majetku v alternativním účastnickém fondu a závazků alternativního účastnického fondu**

**(1) Investiční nástroje v majetku v alternativním účastnickém fondu musí být oceňovány pravidelně, a to ve lhůtě uvedené ve statutu tohoto alternativního účastnického fondu; tato lhůta nesmí být delší než 1 měsíc.**

**(2) Pro alternativní účastnický fond se § 115 odst. 1 nepoužije.**

**§ 108f**

**Penzijní jednotka**

**(1) Alternativní účastnický fond je povinen stanovit hodnotu fondového vlastního kapitálu a aktuální hodnotu penzijní jednotky nejméně jednou měsíčně a uveřejnit je nejpozději do 2 pracovních dnů na internetových stránkách penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.**

**(2) Pro alternativní účastnický fond se § 123 odst. 3 nepoužije.**

§ 114

(1) Penzijní společnost převede prostředky účastníka nejpozději 5 let před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle [§ 32 zákona o důchodovém pojištění](aspi://module='ASPI'&link='155/1995%20Sb.%252332'&ucin-k-dni='30.12.9999') do povinného konzervativního fondu **nebo účastnického fondu se stejným nebo nižším rizikem, pokud úplata hrazená z majetku tohoto účastnického fondu penzijní společnosti není vyšší než u povinného konzervativního fondu**. Po tomto převodu jsou příspěvky účastníka, příspěvky zaměstnavatele a státní příspěvky umísťovány pouze do ~~povinného konzervativního~~ **tohoto** fondu.

(2) Po dobu výplaty dávky podle [§ 19 písm. a)](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252319'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo [b)](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252319'&ucin-k-dni='30.12.9999') musí být všechny prostředky účastníka umístěny ~~v povinném konzervativním fondu~~ **ve fondu podle odstavce 1**.

(3) Penzijní společnost informuje písemně účastníka nejpozději 60 dnů přede dnem převodu prostředků tohoto účastníka o skutečnostech podle odstavců 1 a 2 a o možnosti převést jeho prostředky do jiného účastnického fondu podle odstavce 4 a o rizicích spojených s takovým rozhodnutím.

(4) Účastník může penzijní společnost písemně požádat o to, aby jeho prostředky nebyly převedeny do ~~povinného konzervativního~~ fondu podle odstavce 1, nebo aby byly převedeny do jiného účastnického fondu. Účastník může penzijní společnost písemně požádat o to, aby jeho prostředky nebyly umístěny ~~v povinném konzervativním fondu~~ **ve fondu** podle odstavce 2, nebo aby byly umístěny v jiném účastnickém fondu. Penzijní společnost těmto žádostem vždy vyhoví. Penzijní společnost nemůže přijmout žádost účastníka podle věty první dříve než ~~60 dnů~~ **1 rok** přede dnem převodu podle odstavce 1.

§ 160

**Přestupky penzijní společnosti**

(1) Penzijní společnost se dopustí přestupku tím, že

a) uzavře smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v rozporu s [§ 2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%25232'&ucin-k-dni='30.12.9999'), [4](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%25234'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo [5](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%25235'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

b) poruší povinnost podle [§ 6 odst. 2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%25236'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

c) vypoví smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v rozporu s [§ 7](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%25237'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

d) neeviduje státní příspěvky podle [§ 12 odst. 2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252312'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

e) v rozporu s [§ 16](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252316'&ucin-k-dni='30.12.9999') nepodá žádost o poskytnutí státního příspěvku,

f) nevrátí státní příspěvek ve lhůtách stanovených podle [§ 18 odst. 2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252318'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo [3](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252318'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

g) nepodá zprávu o vracení státního příspěvku podle [§ 18 odst. 4](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252318'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

h) nevyplácí dávky nebo je vyplácí v rozporu s [§ 20 až 25](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252320-25'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

i) neinformuje určenou osobu podle [§ 26](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252326'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

j) nepřevede prostředky účastníka podle [§ 27 odst. 3](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252327'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

k) jako penzijní společnost, ke které byly převedeny prostředky účastníka od jiné penzijní společnosti, nepodá žádost ministerstvu o poskytnutí státního příspěvku, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků podle [§ 27 odst. 5](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252327'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

l) vykonává činnost v rozporu s povolením podle [§ 29](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252329'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

m) vykonává další činnosti penzijní společnosti v rozporu s povolením podle [§ 35](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252335'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

n) poruší povinnost podle [§ 36 odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252336'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

o) nezamezí poklesu kapitálu pod hodnotu uvedenou v [§ 38](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252338'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

p) nevykonává svoji činnost s odbornou péčí podle [§ 48](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252348'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

q) nezavede nebo neudržuje systém, postupy nebo opatření podle [§ 49](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252349'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

r) průběžně neověřuje a pravidelně nehodnotí přiměřenost a účinnost řídicího a kontrolního systému podle [§ 50](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252350'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

s) pověří jinou osobu výkonem významné provozní činnosti v rozporu s [§ 51](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252351'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

t) nezajistí pro výkon činnosti penzijní společnosti a výkon činností souvisejících s činností penzijní společnosti personální vybavení podle [§ 53](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252353'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

u) nevykonává svoji činnost kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu účastníků podle [§ 54](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252354'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

v) neuchovává dokumenty a záznamy podle [§ 55](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252355'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

w) v rozporu s [§ 57](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252357'&ucin-k-dni='30.12.9999') nepředloží, neuveřejní nebo nezpřístupní svou výroční zprávu nebo výroční zprávu účastnického fondu, který obhospodařuje,

x) v rozporu s [§ 58](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252358'&ucin-k-dni='30.12.9999') nepředloží, neuveřejní nebo nezpřístupní svou pololetní zprávu nebo pololetní zprávu účastnického fondu, který obhospodařuje,

y) stanoví úplatu v rozporu s [§ 60](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252360'&ucin-k-dni='30.12.9999') **nebo 108b**, nebo

z) účtuje poplatek v rozporu s [§ 61](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252361'&ucin-k-dni='30.12.9999').

(2) Penzijní společnost se dále dopustí přestupku tím, že

a) účtuje poplatek v rozporu s výjimkou podle [§ 62](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252362'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

b) poskytne úplatu v rozporu s [§ 63](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252363'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

c) uskuteční fúzi penzijních společností bez předchozího povolení České národní banky podle [§ 64](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252364'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

d) změní předmět podnikání v rozporu s [§ 72](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252372'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

e) poruší některou povinnost podle [§ 73](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252373'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

f) poruší některou povinnost vůči depozitáři podle [§ 90](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252390'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

g) v rozporu s [§ 97 odst. 2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252397'&ucin-k-dni='30.12.9999') se neřídí schváleným statutem účastnického fondu,

h) neuveřejní statut účastnického fondu nebo jeho změnu podle [§ 97 odst. 4](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252397'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

i) nepředloží statut účastnického fondu nebo jeho změnu k předchozímu schválení České národní bance podle [§ 97 odst. 5](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252397'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

j) nedodrží skladbu majetku v povinném konzervativním fondu podle [§ 98](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252398'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo [§ 99](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252399'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

k) nedodrží skladbu majetku v účastnickém fondu podle [§ 100](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523100'&ucin-k-dni='30.12.9999') a [§ 102 až 106](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523102-106'&ucin-k-dni='30.12.9999') **nebo 108a nebo 108c**,

l) nepoužije vnitřní postupy pro kontrolu rizik podle [§ 101](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523101'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

m) poruší dočasnou výjimku z limitů investování podle [§ 107](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523107'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

n) nakládá s majetkem v účastnickém fondu v rozporu s [§ 108](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523108'&ucin-k-dni='30.12.9999') **nebo 108d**,

o) převede obhospodařování účastnického fondu v rozporu s [§ 109](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523109'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

p) nesestaví mimořádnou účetní závěrku účastnického fondu podle [§ 110 odst. 2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523110'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

q) neuveřejní informace v rozsahu a způsobem podle [§ 113 odst. 7](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523113'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

r) nesplní některou z povinností podle [§ 114](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523114'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

s) nesplní některou z povinností při oceňování majetku a závazků účastnického fondu podle [§ **108e nebo** 115](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523115'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

t) nepostupuje při obhospodařování majetku v účastnickém fondu za nejlepších podmínek podle [§ 116](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523116'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

u) neuveřejní některou z informací podle [§ 118](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523118'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

v) nesplní některou z informačních povinností podle [§ 119](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523119'&ucin-k-dni='30.12.9999'), nebo

w) nevede osobní penzijní účet podle [§ 120](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523120'&ucin-k-dni='30.12.9999').

(3) Penzijní společnost se dále dopustí přestupku tím, že

a) nevede osobní penzijní účet podle [§ 120](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523120'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

b) poruší některou z povinností podle [**§** **108f nebo** § 123 odst. 3](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523123'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

c) neeviduje prostředky účastníka podle [§ 124](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523124'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

d) poruší některou z povinností podle [§ 125](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523125'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

e) nepřijme ve stanovené lhůtě opatření podle [§ 142 odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523142'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo [2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523142'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

f) nepřijme ve stanovené lhůtě opatření podle [§ 157 odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523157'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

g) poruší povinnost podle [§ 22 odst. 4](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252322'&ucin-k-dni='30.12.9999'), nebo

h) poruší povinnost podle [§ 47a odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252347a'&ucin-k-dni='30.12.9999') a [3](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252347a'&ucin-k-dni='30.12.9999').

(4) Penzijní společnost nebo samostatný zprostředkovatel se dopustí přestupku tím, že

a) jako zastoupený

1. nemá uzavřenou písemnou smlouvu s vázaným zástupcem podle [§ 78 odst. 2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252378'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

2. oznámí vázaného zástupce v rozporu s [§ 78b odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252378b'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

3. neukončí bez zbytečného odkladu závazek ze smlouvy o zastoupení podle [§ 78d odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252378d'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

4. neoznámí České národní bance bez zbytečného odkladu zánik závazku ze smlouvy o zastoupení podle [§ 78d odst. 3](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252378d'&ucin-k-dni='30.12.9999'), nebo

5. neuchovává dokumenty podle [§ 78f](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252378f'&ucin-k-dni='30.12.9999'), nebo

b) neoznámí bez zbytečného odkladu České národní bance změnu některého z údajů podle [§ 83 odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252383'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo v oznámení změny údajů uvede neúplný nebo nepravdivý údaj o skutečnosti zapisované do registru.

(5) Penzijní společnost, samostatný zprostředkovatel nebo vázaný zástupce se dopustí přestupku tím, že

a) v rozporu s [§ 76 odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252376'&ucin-k-dni='30.12.9999') vyžaduje od osoby, která se podílí nebo má podílet na distribuci doplňkového penzijního spoření, složení vstupní nebo jiné obdobné platby jako podmínky výplaty příštích odměn za tuto činnost,

b) v rozporu s [§ 76 odst. 2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252376'&ucin-k-dni='30.12.9999') odvozuje odměny osoby, která se podílí nebo má podílet na distribuci doplňkového penzijního spoření, od získání dalších osob pro tuto činnost touto osobou,

c) nejedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu účastníků nebo zájemců o doplňkové penzijní spoření podle [§ 126](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523126'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

d) přijme, nabídne nebo poskytne pobídku v rozporu s [§ 127](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523127'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

e) jedná při komunikaci se zájemcem o doplňkové penzijní spoření nebo účastníkem v rozporu s [§ 130 až 132](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523130-132'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

f) neinformuje účastníka podle [§ 133](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523133'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo poruší některou z povinností týkajících se sdělení klíčových informací pro účastníky podle [§ 134](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523134'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo [135](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523135'&ucin-k-dni='30.12.9999'), nebo

g) nevyžaduje od zájemce o doplňkové penzijní spoření nebo účastníka informace podle [§ 136](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%2523136'&ucin-k-dni='30.12.9999').

(6) Akreditovaná osoba se dopustí přestupku tím, že

a) v žádosti o prodloužení akreditace uvede nepravdivý nebo neúplný údaj o skutečnosti, která je podmínkou prodloužení akreditace, nebo takový údaj zatají,

b) v rozporu s [§ 86 odst. 5](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252386'&ucin-k-dni='30.12.9999') neoznámí bez zbytečného odkladu změnu, která se týká podmínek udělení nebo prodloužení akreditace,

c) postupuje při provádění odborných zkoušek v rozporu s [§ 87 odst. 1](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252387'&ucin-k-dni='30.12.9999') a [2](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252387'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

d) neinformuje zkoušeného o výsledku odborné zkoušky podle [§ 87 odst. 3](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252387'&ucin-k-dni='30.12.9999'),

e) poruší některou z povinností týkajících se vydání osvědčení o absolvování odborné zkoušky podle [§ 87 odst. 4](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252387'&ucin-k-dni='30.12.9999'), nebo

f) poruší některou z povinností týkajících se uchovávání dokumentů nebo záznamů podle [§ 87 odst. 6](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252387'&ucin-k-dni='30.12.9999') nebo [7](aspi://module='ASPI'&link='427/2011%20Sb.%252387'&ucin-k-dni='30.12.9999').

(7) Za přestupek podle odstavce 4 písm. a) bodu 4, odstavce 4 písm. b) nebo podle odstavce 6 písm. d) lze uložit pokutu do 1 000 000 Kč.

(8) Za přestupek podle odstavce 4 písm. a) bodu 1, 2, 3 nebo 5 lze uložit pokutu do 5 000 000 Kč.

(9) Za přestupek podle odstavce 5 nebo odstavce 6 písm. a), b), c), e) nebo f) lze uložit pokutu do 10 000 000 Kč.

(10) Za přestupek podle odstavců 1 až 3 lze uložit pokutu do 20 000 000 Kč.