

PARLAMENT ČESKÉ REPUBLIKY
Poslanecká sněmovna
2011
VI. volební období

414

Vládní návrh

na vydání

zákona

**kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o důchodovém spoření a
zákona o doplňkovém penzijním spoření**

Vládní návrh

ZÁKON

ze dne 2011,

kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o důchodovém spoření a zákona o doplňkovém penzijním spoření

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ

Změna občanského zákoníku

Čl. I

V § 54a odst. 1 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění zákona č. 56/2006 Sb. a zákona č. 230/2008 Sb., se za slovo „připojištění“, vkládají slova „doplňkového penzijního spoření“, a za slova „investiční fond“, se vkládají slova „penzijní společnost“.

ČÁST DRUHÁ

Změna živnostenského zákona

Čl. II

V § 3 odst. 3 písm. a) zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění zákona č. 285/2009 Sb. a zákona č. 160/2010 Sb., se za slovo „fondů^{12a)}“, vkládají slova „penzijních společností⁵³⁾“.

Poznámka pod čarou č. 53 zní:

„⁵³⁾ Zákon č. .../2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.“

ČÁST TŘETÍ

Změna obchodního zákoníku

Čl. III

V § 66b odst. 3 písm. e) zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění zákona č. 88/2003 Sb., se slova „investiční společnost“ nahrazují slovy „penzijní společnost, investiční společnost“.

ČÁST ČTVRTÁ

Změna zákona o účetnictví

Čl. IV

V § 24 odst. 8 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění zákona č. 437/2003 Sb., a zákona č. 410/2010 Sb., se za slova „penzijního fondu,^{20d)}“ vkládají slova „povolení k činnosti penzijní společnosti^{36l)}“.

Poznámka pod čarou č. 36 zní:

„³⁶⁾ Zákon č. .../2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.“.

ČÁST PÁTÁ

Změna zákona o organizaci a provádění sociálního zabezpečení

Čl. V

V § 83 zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění zákona č. 590/1992 Sb., zákona č. 37/1993 Sb., zákona č. 160/1993 Sb., zákona č. 307/1993 Sb., zákona č. 241/1994 Sb., zákona č. 118/1995 Sb., zákona č. 160/1995 Sb., zákona č. 134/1997 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 93/1998 Sb., zákona č. 225/1999 Sb., zákona č. 356/1999 Sb., zákona č. 360/1999 Sb., zákona č. 18/2000 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 132/2000 Sb., zákona č. 133/2000 Sb., zákona č. 155/2000 Sb., zákona č. 159/2000 Sb., zákona č. 220/2000 Sb., zákona č. 238/2000 Sb., zákona č. 258/2000 Sb., zákona č. 411/2000 Sb., zákona č. 116/2001 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 151/2002 Sb., zákona č. 263/2002 Sb., zákona č. 265/2002 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 320/2002 Sb., zákona č. 518/2002 Sb., zákona č. 362/2003 Sb., zákona č. 424/2003 Sb., zákona č. 425/2003 Sb., zákona č. 453/2003 Sb., zákona č. 53/2004 Sb., zákona č. 167/2004 Sb., zákona č. 281/2004 Sb., zákona č. 359/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 501/2004 Sb., zákona č. 168/2005 Sb., zákona č. 361/2005 Sb., zákona č. 381/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 24/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 81/2006 Sb., zákona č. 109/2006 Sb., zákona č. 112/2006 Sb., zákona č. 161/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 214/2006 Sb., zákona č. 267/2006 Sb., zákona č. 342/2006 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 405/2006 Sb., zákona č. 585/2006 Sb., zákona č. 152/2007 Sb., zákona č. 181/2007 Sb., zákona č. 261/2007 Sb., zákona č. 270/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 305/2008 Sb., zákona č. 306/2008 Sb., zákona č. 382/2008 Sb., zákona č. 479/2008 Sb., zákona č. 41/2009 Sb., zákona č. 158/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 303/2009 Sb., zákona č. 326/2009 Sb., zákona č. 347/2010 Sb., zákona č. 73/2011 Sb. a zákona č. .../2011 Sb., se doplňuje odstavec 4, který , včetně poznámky pod čarou č. 75 zní:

„(4) V žádosti o přiznání starobního důchodu, na který vznikl nárok podle § 29 odst. 5 zákona o důchodovém pojištění, je občan, který byl účastníkem důchodového spoření podle jiného právního předpisu⁷⁵⁾, povinen uvést způsob stanovení procentní výměry podle § 35 odst. 2 písm. a) nebo b) zákona o důchodovém pojištění. Zvolí-li občan způsob stanovení procentní výměry podle § 35 odst. 2 písm. a) zákona o důchodovém pojištění, je zároveň povinen vyjádřit v žádosti o přiznání tohoto důchodu svůj souhlas s převodem 60 %

prostředků naspořených v důchodovém spoření ve prospěch státního rozpočtu; Česká správa sociálního zabezpečení je na základě tohoto souhlasu občana povinna neprodleně vyzvat penzijní společnost, u níž je občan účastníkem důchodového spoření, k tomuto převodu. Obdobnou povinnost mají i orgány sociálního zabezpečení uvedené v § 9.

⁷⁵⁾ Zákon č. .../2012 Sb., o důchodovém spoření.“.

ČÁST ŠESTÁ

Změna zákona o daních z příjmů

Čl. VI

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 Sb., 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 č. 359/2004 Sb., zákona č. 360/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 562/2004 Sb., zákona č. 628/2004 Sb., zákona č. 669/2004 Sb., zákona č. 676/2004 Sb., zákona č. 179/2005 Sb., zákona č. 217/2005 Sb., zákona č. 342/2005 Sb., zákona č. 357/2005 Sb., zákona č. 441/2005 Sb., zákona č. 530/2005 Sb., zákona č. 545/2005 Sb., zákona č. 552/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 109/2006 Sb., zákona č. 112/2006 Sb., zákona č. 179/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 203/2006 Sb., zákona č. 223/2006 Sb., zákona č. 245/2006 Sb., zákona č. 264/2006 Sb., zákona č. 267/2006 Sb., zákona č. 29/2007 Sb., zákona č. 67/2007 Sb., zákona č. 159/2007 Sb., zákona č. 261/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 362/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 306/2008 Sb., zákona č. 482/2008 Sb., zákona č. 2/2009 Sb., zákona č. 87/2009 Sb., zákona č. 216/2009 Sb., zákona č. 221/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 289/2009 Sb., zákona č. 303/2009 Sb., zákona č. 304/2009 Sb., zákona č. 326/2009 Sb., zákona č. 362/2009 Sb., zákona č. 199/2010 Sb., zákona č. 346/2010 Sb., zákona č. 348/2010 Sb., zákona č. 73/2011 Sb. a nálezu Ústavního soudu vyhlášeného pod č. 119/2011 Sb., se mění takto:

1. V § 4 odst. 1 písm. h) se za slova „zdravotního pojištění⁴⁷⁾“ vkládají slova „plnění z pojistné smlouvy o pojištění důchodu podle zákona upravujícího důchodové spoření“.

2. V § 4 odst. 1 písmeno l) zní:

„l) příjem z

1. penze vyplácené z penzijního připojištění se státním příspěvkem, penze z penzijního pojištění a důchod z pojištění pro případ dožití s výplatou důchodu, a to z pojištění pro případ dožití, pro případ smrti nebo dožití a z důchodového pojištění, u kterých není vymezeno období jejich pobírání,
2. invalidní penze z penzijního připojištění se státním příspěvkem na dobu určitou, invalidní penze na určenou dobu a jednorázové pojistné pro penzi podle zákona upravujícího doplňkové penzijním spoření,
3. jiná plnění z pojištění osob, s výjimkou jednorázových plnění, odkupného nebo odbytného a penze z penzijního pojištění a z pojištění pro případ dožití, a to z pojištění pro případ dožití, pro případ smrti nebo dožití, z důchodového pojištění a z doplňkového penzijního spoření, u kterých je vymezeno období jejich pobírání, a s výjimkou jiného příjmu z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy“.

3. V § 6 odst. 9 písm. p) se na konci textu bodu 1 doplňují slova „nebo u penzijní společnosti, příspěvek zaměstnavatele na doplňkové penzijní spoření poukázaný na účet jeho zaměstnance u penzijní společnosti“.

4. V § 8 odst. 1 písm. e) se za slovo „příspěvkem^{9a)}“ vkládají slova „, dávky doplňkového penzijního spoření“.

5. V § 8 odstavec 6 zní:

„(6) Dávka penzijního připojištění se státním příspěvkem se považuje za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky a o státní příspěvky na penzijní připojištění. Dávka z penzijního pojištění se považuje za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky. Dávka z doplňkového penzijního spoření se považuje za základ daně po snížení o zaplacené příspěvky a o státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření. Jde-li o penzi, rozloží se příspěvky na penzijní připojištění, státní příspěvky na penzijní připojištění, příspěvky na penzijní pojištění, příspěvky na doplňkové penzijní spoření a státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření rovnoměrně na vymezené období pobírání penze. Jednorázové vyrovnání nebo odbytné z penzijního připojištění se státním příspěvkem se pro zjištění základu daně nesnižuje o příspěvky zaplacené penzijnímu fondu nebo penzijní společnosti zaměstnavatelem za zaměstnance po 1. lednu 2000. Jednorázové plnění z penzijního pojištění nebo plnění vyplácené při předčasném zániku penzijního pojištění se pro zjištění základu daně nesnižuje o příspěvky zaplacené instituci penzijního pojištění zaměstnavatelem ve prospěch zaměstnance. Jednorázové vyrovnání nebo odbytné z doplňkového penzijního spoření se pro zjištění základu daně nesnižuje o příspěvky zaplacené penzijní společnosti zaměstnavatelem za zaměstnance.“.

6. V § 8 odst. 7 se věta pátá zrušuje.

7. V § 15 odstavec 5 zní:

„(5) Od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč zaplacený poplatníkem na jeho

- a) penzijní připojištění se státním příspěvkem podle smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem uzavřené mezi poplatníkem a penzijním fondem nebo penzijní společností; částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem na zdaňovací období sníženému o 12 000 Kč,
- b) penzijní pojištění podle smlouvy o penzijním pojištění uzavřené mezi poplatníkem a institucí penzijního pojištění nebo na základě jinak sjednané účasti poplatníka na penzijním pojištění u instituce penzijního pojištění, za podmínky, že byla sjednána výplata plnění z penzijního pojištění až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let; částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní pojištění na zdaňovací období, nebo
- c) doplňkové penzijní spoření podle smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřené mezi poplatníkem a penzijní společností; částka, která lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho doplňkové penzijní spoření na zdaňovací období sníženému o 12 000 Kč.

Pokud poplatníkovi jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření zaniklo bez nároku na penzi, jednorázové vyrovnání nebo jednorázové plnění z penzijního pojištění a současně bylo poplatníkovi vyplaceno odbytné nebo jiné plnění související se zánikem penzijního pojištění, nárok na uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká a příjmem podle § 10 ve zdaňovacím období, ve kterém k tomuto zániku došlo, jsou částky, o které byl poplatníkovi v příslušných letech z důvodu zaplacených příspěvků na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření základ daně snížen.“.

8. V § 17 odstavec 1 zní:

“(1) Poplatníky daně z příjmů právnických osob jsou

- a) osoby, které nejsou fyzickými osobami,
- b) organizační složky státu,
- c) podílové fondy,
- d) fondy obhospodařované penzijní společností (dále jen „fond penzijní společnosti“).“.

9. V § 19 odst. 1 písmeno d) zní:

„d) příjmy z dividend podle § 36 odst. 1 a 2 plynoucí

1. penzijnímu fondu,
2. fondu penzijní společnosti,
3. instituci penzijního pojištění, která je skutečným vlastníkem zdaňovaných příjmů podle odstavce 6, s výjimkou penzijní společnosti nebo obdobné společnosti obhospodařující fondy obdobné fondům penzijního pojištění,“.

10. V § 19 odst. 1 se na konci textu písmene zo) doplňují slova „, s výjimkou penzijní společnosti nebo obdobné společnosti obhospodařující fondy obdobné fondům penzijního pojištění“.
11. V § 20 se na konci odstavce 3 doplňuje věta „Obdobně se postupuje u penzijní společnosti a fondů, které obhospodařuje.“.
12. V § 20b se na konci textu odstavce 1 doplňují slova „a fondy penzijní společnosti“.
13. V § 21 odst. 3 se věta první nahrazuje větou „Sazba daně činí 5 % u penzijního fondu, fondu penzijní společnosti nebo u instituce penzijního pojištění s výjimkou penzijní společnosti nebo obdobné společnosti obhospodařující fondy obdobné fondům penzijního pojištění.“.
14. V § 23 odst. 4 písm. a) se za slova „penzijních fondů“ vkládají slova „, a fondů penzijní společnosti“.
15. V § 23d se doplňuje odstavec 7, který zní:
„(7) Ustanovení § 23c a odstavců 1 až 6 se přiměřeně použijí při transformaci penzijního fondu na penzijní společnost a transformační fond.“.
16. V § 35ba odst. 1 písm. b) se za slovo „příspěvkem^{9a)}“,“ vkládají slova „státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření“,“.
17. V § 36 odst. 2 písm. n) se za slovo „příspěvkem“ vkládají slova „, z dávek doplňkového penzijního spoření“.
18. V § 38k odst. 5 písm. f) se za slovo „přípojištění“ vkládají slova „, doplňkové penzijní spoření“.
19. V § 38l odst. 1 písmeno h) zní:
„h) smlouvou o penzijním připojištění se státním příspěvkem, smlouvou o doplňkovém penzijním spoření, smlouvou o penzijním pojištění nebo potvrzením instituce penzijního pojištění o účasti poplatníka na penzijním pojištění a každoročně nejpozději do 15. února potvrzením penzijního fondu, penzijní společnosti nebo instituce penzijního pojištění o příspěvcích zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření nebo penzijní pojištění na uplynulé zdaňovací období, uplatňuje-li nezdánitelnou část základu daně podle § 15 odst. 5,“.

20. V § 38m se na konci odstavce 2 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena g) a h), která znějí:
- „g) za období předcházející rozhodnému dni splnutí nebo sloučení fondů penzijních společností, za které dosud nebylo daňové přiznání podáno, není-li den předcházející rozhodný den posledním dnem kalendářního roku nebo hospodářského roku penzijní společnosti, která splývající nebo slučovaný fond obhospodařuje,
 - h) za období od rozhodného dne splnutí nebo sloučení fondů penzijních společností do konce kalendářního roku nebo hospodářského roku nástupnického penzijního fondu, není-li rozhodný den prvním dnem kalendářního roku nebo hospodářského roku nástupnického penzijního fondu.“.
21. V § 38m se na konci odstavce 3 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena g) a h), která znějí:
- „g) předcházející rozhodnému dni splnutí nebo sloučení fondů penzijních společností,
 - h) poslední v kalendářním roku nebo hospodářském roku, není-li rozhodný den splnutí nebo sloučení fondů penzijních společností prvním dnem kalendářního roku nebo hospodářského roku nástupnické penzijní společnosti.“.
22. V § 38m se na konci odstavce 5 doplňuje věta „Obdobně se postupuje u penzijní společnosti a fondů, které obhospodařuje.“.
23. V § 38m se doplňuje odstavec 10, který zní:
- „(10) Došlo-li ke splnutí nebo sloučení fondů penzijní společnosti, přechází daňová povinnost za zrušený fond na nově vznikající nebo přejímající fond. Práva a povinnosti zrušeného fondu vykonává nástupnická penzijní společnost. Nástupnickou penzijní společností se pro účely tohoto zákona rozumí penzijní společnost, která obhospodařuje nově vzniklý nebo přejímající fond.“.
24. V § 38n a 38o se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Obdobně se postupuje u penzijní společnosti a fondů, které obhospodařuje.“.
25. V § 38r odst. 2 se za slova „investiční společnosti“ vkládají slova „nebo při slučování fondů penzijní společnosti“.

ČÁST SEDMÁ

Změna zákona o bankách

Čl. VII

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 264/1992 Sb., zákona č. 292/1993 Sb., zákona č. 156/1994 Sb., zákona č. 83/1995 Sb., zákona č. 84/1995 Sb., zákona č. 61/1996

Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 16/1998 Sb., zákona č. 127/1998 Sb., zákona č. 165/1998 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 239/2001 Sb., zákona č. 319/2001 Sb., zákona č. 126/2002 Sb., zákona č. 453/2003 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 439/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 413/2005 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 159/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 120/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 216/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 433/2008 Sb., zákona č. 215/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 287/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb., zákona č. 160/2010 Sb., zákona č. 409/2010 Sb., zákona č. 41/2011 Sb., zákona č. 139/2011 Sb. a zákona č. .../2011 Sb., se mění takto:

1. § 11a odst. 4 písmeno c) zní:

„c) banka je depozitářem fondu kolektivního investování, penzijního fondu, důchodového fondu, účastnického fondu nebo transformovaného fondu, nebo“.

2. V § 17a odst. 2 se za slova „investiční fond“ vkládají slova „, penzijní společnost“.

ČÁST OSMÁ

Změna zákona o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí

Čl. VIII

V § 19 odst. 2 zákona č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí, ve znění zákona č. 322/1993 Sb., zákona č. 169/1998 Sb., zákona č. 120/2001 Sb., zákona č. 148/2002 Sb., zákona č. 261/2007 Sb. a zákona č. 476/2008 Sb., se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní:

„c) dědického podílu nezletilého na úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu podle zákona upravujícího důchodové spoření,“.

Dosavadní písmeno c) se označuje jako písmeno d).

ČÁST DEVÁTÁ

Změna zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

Čl. IX

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění zákona č. 10/1993 Sb., zákona č. 160/1993 Sb., zákona č. 307/1993 Sb., zákona č. 42/1994 Sb., zákona č. 241/1994 Sb., zákona č. 59/1995 Sb., zákona č. 118/1995 Sb., zákona č. 149/1995 Sb., zákona č. 160/1995 Sb., zákona č. 113/1997 Sb., zákona č. 134/1997 Sb., zákona č. 306/1997 Sb., zákona č. 18/2000 Sb., zákona č. 29/2000 Sb., zákona č. 118/2000 Sb., zákona č. 132/2000 Sb., zákona č. 220/2000 Sb., zákona č. 238/2000 Sb., zákona č. 492/2000 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 263/2002 Sb., zákona č. 362/2003 Sb., zákona č. 424/2003 Sb., zákona č. 425/2003 Sb., zákona

č. 437/2003 Sb., zákona č. 186/2004 Sb., zákona č. 281/2004 Sb., zákona č. 359/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 168/2005 Sb., zákona č. 253/2005 Sb., zákona č. 361/2005 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 264/2006 Sb., zákona č. 585/2006 Sb., zákona č. 153/2007 Sb., zákona č. 181/2007 Sb., zákona č. 261/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 305/2008 Sb., zákona č. 306/2008 Sb., zákona č. 2/2009 Sb., zákona č. 41/2009 Sb., zákona č. 158/2009 Sb., zákona č. 221/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 303/2009 Sb., zákona č. 362/2009 Sb., zákona č. 347/2010 Sb., zákona č. 73/2011 Sb. a zákona č./2011 Sb., se mění takto:

1. V § 2 se na konci textu věty první doplňují slova „pokud se dále nestanoví jinak“.

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

„§ 7a

(1) Sazby pojistného na důchodové pojištění činí u

- a) zaměstnance 8,5 % ze základu pojistného uvedeného v § 5, z toho je 3,5 % určeno jako platba na důchodové pojištění do státního rozpočtu a 5 % je určeno jako platba na důchodové spoření,
- b) osoby samostatně výdělečně činné 8,5 % ze základu uvedeného v § 5b, z toho je 3,5 % určeno jako platba na důchodové pojištění do státního rozpočtu a 5 % je určeno jako platba na důchodové spoření,
- c) osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění 30 % ze základu pojistného uvedeného v § 5c, z toho je 25 % určeno jako platba na důchodové pojištění do státního rozpočtu a 5 % je určeno jako platba na důchodové spoření.

(2) Jsou-li osoby uvedené v odstavci 1 alespoň po část pojistného období účastny důchodového spoření podle jiného právního předpisu; sazby pojistného na důchodové pojištění uvedené v § 7 u těchto osob se použijí jen v případě, že tyto osoby po celé pojistné období nebyly účastny důchodového spoření. Stane-li se zaměstnanec účastníkem důchodového spoření v průběhu pojistného období, platí pro něj sazby pojistného na důchodové pojištění podle odstavce 1 písm. a) od kalendářního měsíce, do něhož spadá den vzniku účasti na důchodovém spoření; to platí obdobně pro osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění.

(3) Prostředky účastníka důchodového spoření určené podle odstavce 1 jako platba na důchodové spoření příjemce těchto plateb převádí ve prospěch tohoto účastníka na účet penzijní společnosti, s níž účastník uzavřel smlouvu o důchodovém spoření. Je-li účastníkem důchodového spoření osoba samostatně výdělečně činná nebo osoba dobrovolně účastná důchodového pojištění, lze tyto prostředky podle věty první převést až po zaplacení pojistného na důchodové pojištění.

(4) Vznikne-li poplatníkům pojistného na důchodové pojištění uvedeným v odstavci 1 písm. a) a b) přeplatek na tomto pojistném podle § 15a, stanoví se výše tohoto přeplatku, který se poplatníkům vrací, pouze se zřetelem na sazbu pojistného, které je určeno jako platba na důchodové pojištění do státního rozpočtu. Částka ve výši 5 % určená jako platba na důchodové spoření se nepovažuje za přeplatek na pojistném, i když byla stanovena z vyššího základu, než ze kterého měla být vypočtena.“

3. V § 15 se na konci odstavce 1 doplňuje věta „Je-li osoba samostatně výdělečně činná účastna důchodového spoření, uvádí za kalendářní rok, v němž se stala tímto účastníkem, též údaj, od kdy se stala účastníkem důchodového spoření.“.

ČÁST DESÁTÁ

Změna zákona o České národní bance

Čl. X

V § 44 odst. 1 písm. c) zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb. a zákona č. 136/2011 Sb., se za slovo „fondy“ vkládají slova „, penzijními společnostmi“, za slova „oblasti pojišťovnictví“ se vkládají slova „, doplňkového penzijního spoření, důchodového spoření“ a slova „a penzijní připojištění^{9c)}“ se nahrazují slovy „, penzijní připojištění^{9c)}, doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření“.

ČÁST JEDENÁCTÁ

Změna zákona o státní sociální podpoře

Čl. XI

Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění zákona č. 137/1996 Sb., zákona č. 132/1997 Sb., zákona č. 242/1997 Sb., zákona č. 91/1998 Sb., zákona č. 158/1998 Sb., zákona č. 360/1999 Sb., zákona č. 118/2000 Sb., zákona č. 132/2000 Sb., zákona č. 155/2000 Sb., zákona č. 492/2000 Sb., zákona č. 271/2001 Sb., zákona č. 151/2002 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 320/2002 Sb., zákona č. 125/2003 Sb., zákona č. 362/2003 Sb., zákona č. 424/2003 Sb., zákona č. 438/2003 Sb., zákona č. 453/2003 Sb., zákona č. 53/2004 Sb., zákona č. 237/2004 Sb., zákona č. 315/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 562/2004 Sb., zákona č. 124/2005 Sb., zákona č. 168/2005 Sb., zákona č. 204/2005 Sb., zákona č. 218/2005 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 381/2005 Sb., zákona č. 552/2005 Sb., zákona č. 109/2006 Sb., zákona č. 112/2006 Sb., zákona č. 113/2006 Sb., zákona č. 115/2006 Sb., zákona č. 134/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 214/2006 Sb., zákona č. 267/2006 Sb., zákona č. 585/2006 Sb., zákona č. 213/2007 Sb., zákona č. 261/2007 Sb., zákona č. 269/2007 Sb., zákona č. 379/2007 Sb., zákona č. 129/2008 Sb., zákona č. 239/2008 Sb., zákona č. 305/2008 Sb., zákona č. 306/2008 Sb., zákona č. 382/2008 Sb., zákona č. 414/2008 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 326/2009 Sb., zákona č. 362/2009 Sb., zákona č. 346/2010 Sb., zákona č. 347/2010 Sb., zákona č. 427/2010 Sb., zákona č. 73/2011 Sb., a zákona č. .../2011 Sb., se mění takto:

1. V § 5 odst. 1 písm. b) se za bod 13 vkládá nový bod 14, který zní:

„14. příjmy z dávek a plnění z pojistné smlouvy o pojištění důchodu podle zákona upravujícího důchodové spoření,“.

2. V § 68 odst. 2 písm. a) bodě 3 a v § 68 odst. 3 písm. a) bodu 1 se slova „až 13“ nahrazují slovy „až 14“.

ČÁST DVANÁCTÁ

Změna zákona o důchodovém pojištění

Čl. XII

Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění zákona č. 134/1997 Sb., zákona č. 289/1997 Sb., zákona č. 224/1999 Sb., zákona č. 18/2000 Sb., zákona č. 118/2000 Sb., zákona č. 132/2000 Sb., zákona č. 220/2000 Sb., zákona č. 116/2001 Sb., zákona č. 188/2001 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 198/2002 Sb., zákona č. 263/2002 Sb., zákona č. 264/2002 Sb., zákona č. 362/2003 Sb., zákona č. 424/2003 Sb., zákona č. 425/2003 Sb., zákona č. 85/2004 Sb., zákona č. 281/2004 Sb., zákona č. 359/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 562/2004 Sb., zákona č. 168/2005 Sb., zákona č. 361/2005 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 24/2006 Sb., zákona č. 109/2006 Sb., zákona č. 189/2006 Sb., zákona č. 264/2006 Sb., zákona č. 267/2006 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 405/2006 Sb., zákona č. 152/2007 Sb., zákona č. 181/2007 Sb., zákona č. 218/2007 Sb., zákona č. 261/2007 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 178/2008 Sb., zákona č. 305/2008 Sb., zákona č. 306/2008 Sb., zákona č. 382/2008 Sb., zákona č. 479/2008 Sb., zákona č. 41/2009 Sb., zákona č. 108/2009 Sb., zákona č. 158/2009 Sb., zákona č. 303/2009 Sb., nálezu Ústavního soudu, vyhlášeného pod č. 135/2010 Sb., zákona č. 347/2010 Sb., zákona č. 73/2011 Sb., zákona č. .../2011 Sb., se mění takto:

1. V § 29 se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Pojištěnec má nárok na starobní důchod též, jestliže dosáhl věku 65 let nebo důchodového věku, je-li důchodový věk vyšší než 65 let, pokud mu zanikl nárok na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně podle § 61b.“

Dosavadní odstavec 5 se označuje jako odstavec 6.

2. V § 34 odst. 1 se věta první nahrazuje větou „Výše procentní výměry starobního důchodu, na který vznikl nárok podle § 29 odst. 1 až 3, činí za každý celý rok doby pojištění uvedené v § 11 a § 13 odst. 1 a získané do vzniku nároku na tento důchod, která se nekryje s dobou účasti pojištěnce na důchodovém spoření podle jiného právního předpisu³⁷⁾, (dále jen „důchodové spoření“), 1,5 % výpočtového základu měsíčně a za každý celý rok doby pojištění uvedené v § 11 a § 13 odst. 1 a získané do vzniku nároku na tento důchod, která se kryje s dobou účasti pojištěnce na důchodovém spoření, 1,2 % výpočtového základu měsíčně; doba pojištění, která se nekryje s dobou účasti pojištěnce na důchodovém spoření a je kratší než 365 kalendářních dnů, se přitom přičte k době pojištění, která se kryje s dobou účasti pojištěnce na důchodovém spoření, pokud se tak získá celý rok doby pojištění, pokud se nestanoví jinak v odstavci 2 větě druhé.“

Poznámka pod čarou č. 37 zní:

„³⁷⁾ Zákon č. .../2012 Sb., o důchodovém spoření.“

3. V § 34 odst. 1 se za větu první vkládá věta „Náhradní doby pojištění získané do vzniku nároku na starobní důchod se pro účely stanovení výše procentní výměry starobního důchodu podle věty první přičítají k té době pojištění, která se nekryje s dobou účasti pojištěnce na důchodovém spoření, popřípadě nezískal-li pojištěnec tuto dobu pojištění, se považují za tuto dobu.“.

4. V § 34 odst. 2 větě druhé se slova „na žádost pojištěnce se doba uvedená ve větě první nezvýší podle věty první a přičte se k době pojištění získané do vzniku nároku na tento důchod, a to v rozsahu uvedeném v žádosti pojištěnce“ nahrazují slovy „přitom se tato doba přičte nejprve k době pojištění získané do vzniku nároku na starobní důchod, která se nekryje s dobou účasti pojištěnce na důchodovém spoření“.

5. V § 34 se za odstavec 6 vkládá nový odstavec 7, který zní:

„(7) U osob samostatně výdělečně činných se za dobu pojištění, která se v kalendářním roce kryje s dobou účasti pojištěnce na důchodovém spoření, považuje celá doba výkonu samostatné výdělečné činnosti v kalendářním roce, pokud doba účasti na důchodovém spoření trvala aspoň po část doby výkonu samostatné výdělečné činnosti, která založila v tomto kalendářním roce účast osoby samostatně výdělečně činné na důchodovém pojištění.“.

Dosavadní odstavec 7 se označuje jako odstavec 8.

6. Na konci textu § 35 se doplňují slova „; stanoví-li se výše procentní výměry tohoto důchodu podle § 41 odst. 2 písm. c), platí přitom § 34 odst. 1 věta první a druhá obdobně“.

7. V § 35 se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a doplňuje se odstavec 2, který zní:

„(2) Výše procentní výměry starobního důchodu, na který vznikl nárok podle § 29 odst. 5, se stanoví

- a) ve výši procentní výměry invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, na který zanikl nárok podle § 61b, pokud pojištěnec v žádosti o přiznání starobního důchodu požádal, aby procentní výměra starobního důchodu byla stanovena ve výši procentní výměry invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, nebo
- b) podle § 34 odst. 1 věty první, pokud pojištěnec v žádosti o přiznání starobního důchodu nepožádal, aby procentní výměra starobního důchodu byla stanovena podle písmene a).“.

8. V části čtvrté hlavě první nadpis dílu třetího zní: „Výplata starobního důchodu“.

9. Za § 37 se vkládá nový § 37a, který zní:

„§ 37a

Podmínkou nároku na výplatu starobního důchodu, jehož procentní výměra se stanoví podle § 35 odst. 2 písm. a), je souhlas s převedením částky ve výši 60 % prostředků naspořených pojištěncem v důchodovém spoření ve prospěch státního rozpočtu.“.

10. V § 41 odst. 2 závěrečné části ustanovení se slova „odst. 1 věty druhé“ nahrazují slovy „odst. 1 věty třetí“.

11. V § 51 se na konci odstavce 2 doplňuje věta „Při stanovení starobního důchodu, na který by měl zemřelý manžel (manželka) nárok v době smrti, se nepřihlíží k jeho (její) účasti na důchodovém spoření; pokud zemřelému manželu (manželce) byl již přiznán starobní důchod, který byl podle § 34 odst. 1 věty první stanoven se zřetelem k jeho (její) účasti na důchodovém spoření, stanoví se pro účely stanovení výše procentní výměry vdovského nebo vdoveckého důchodu výše procentní výměry starobního důchodu zemřelého manžela (manželky) v částce, která by náležela, pokud by nebylo přihlédnuto k jeho (její) účasti na důchodovém spoření.“.
12. V § 53 se na konci odstavce 2 doplňuje věta „Ustanovení § 51 odst. 2 věty druhé platí zde obdobně.“.
13. V části čtvrté hlavě šesté nadpise dílu třetího se doplňují slova „a zánik nároku na invalidní důchod“.
14. V § 61a odst. 1 se za slova „invalidní důchod“ vkládají slova „pro invaliditu prvního nebo druhého stupně a nárok na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně pojištěnce, který nebyl účasten důchodového spoření“.
15. V § 61a odst. 2 se věta druhá zrušuje.
16. Za § 61a se vkládá nový § 61b, který zní:

„§ 61b

Nárok na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně pojištěnce, který byl účasten důchodového spoření, zaniká dnem, kterým jeho poživatel dosáhl věku 65 let nebo důchodového věku, je-li důchodový věk vyšší než 65 let.“.

ČÁST TŘINÁCTÁ

Změna zákona o dohledu v oblasti kapitálového trhu

Čl. XIII

Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění zákona 30/2000 Sb., zákona 362/2000 Sb., zákona č. 370/2000 Sb., zákona 308/2002 Sb., zákona 309/2002 Sb., zákona 257/2004 Sb., zákona 626/2004 Sb., zákona 381/2005 Sb., zákona 56/2006 Sb., zákona 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona 224/2006 Sb., zákona 342/2006 Sb., zákona 296/2007 Sb., zákona 104/2008 Sb., zákona 230/2008 Sb., zákona 250/2008 Sb., zákona 254/2008 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 160/2010 Sb. a zákona č. 139/2011 Sb., se mění takto:

1. V § 3 písmenech a) až c) se za slova „společností“ vkládají slova „, doplňkového penzijního spoření“.
3. V § 8 odst. 6 se za slovo „pověřil“ vkládají slova „nebo kterou pověřila penzijní společnost“ a slova „zvláštního právního předpisu²⁾“ se nahrazují slovy „zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu nebo doplňkové penzijní spoření“.

4. V § 13 se na konci odstavce 1 tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena zd) až zf), která včetně poznámek pod čarou č. 27 a 28 znějí:

„zd) penzijních společností a depozitářů důchodových fondů, účastnických fondů a transformovaných fondů²⁷⁾,

ze) mezinárodních finančních institucí, jejichž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy²⁸⁾,

zf) renomovaných ratingových agentur²⁷⁾.

Zákon č. .../2011 Sb., o důchodovém spoření

²⁷⁾ Zákon č. .../2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

²⁸⁾ § 98 až 100 zákona č. .../2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.“

ČÁST ČTRNÁCTÁ

Změna zákona o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla)

Čl. XIV

Zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění zákona č. 493/2000 Sb., zákona č. 141/2001 Sb., zákona č. 187/2001 Sb., zákona č. 450/2001 Sb., zákona č. 320/2001 Sb., zákona č. 202/2002 Sb., zákona č. 320/2002 Sb., zákona č. 479/2003 Sb., zákona č. 186/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 482/2004 Sb., zákona č. 436/2004 Sb., zákona č. 1/2005 Sb., zákona č. 127/2005 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 361/2005 Sb., zákona č. 546/2005 Sb., zákona č. 130/2006 Sb., zákona č. 230/2006 Sb., zákona č. 138/2006 Sb., zákona č. 140/2006 Sb., zákona č. 112/2006 Sb., zákona č. 267/2006 Sb., zákona č. 174/2007 Sb., zákona č. 214/2007 Sb., zákona č. 218/2007 Sb., zákona č. 270/2007 Sb., zákona č. 26/2008 Sb., zákona č. 306/2008 Sb., zákona č. 109/2009 Sb., zákona č. 154/2009 Sb., zákona č. 214/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 417/2009 Sb., zákona č. 421/2009 Sb., zákona č. 139/2010 Sb., zákona č. 199/2010 Sb., zákona č. 427/2010 Sb., zákona č. 30/2011 Sb. a zákona č. 73/2011 Sb., se mění takto:

1. V § 49 odst. 11 se za slova „penzijní připojištění^{12a)}“ vkládají slova „, nebo doplňkové penzijní spoření³⁴⁾“.

Poznámka pod čarou č. 34 zní:

„34) Zákon č. .../2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.“

2. V § 62 odst. 4 se za slova „penzijní připojištění“ vkládají slova „, nebo doplňkové penzijní spoření³⁴⁾“.

ČÁST PATNÁCTÁ

Změna zákona o soudních exekutorech a exekuční činnosti

Čl. XV

Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění zákona č. 6/2002 Sb., zákona č. 279/2003 Sb., zákona č. 360/2003 Sb., zákona č. 53/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., zákona č. 284/2004 Sb., zákona č. 499/2004 Sb., zákona č. 501/2004 Sb., zákona č. 377/2005 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 79/2006 Sb., zákona č. 133/2006 Sb., zákona č. 253/2006 Sb., zákona č. 269/2007 Sb., zákona č. 347/2007 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 259/2008 Sb., zákona č. 274/2008 Sb., zákona č. 301/2008 Sb., zákona č. 7/2009 Sb., zákona č. 41/2009 Sb., zákona č. 183/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb., zákona č. 286/2009 Sb. a zákona č. 409/2010 Sb., se mění takto:

1. V § 33 odst. 4 se za slovo „papíry“ vkládají slova „, penzijní společnosti“.
2. Za § 33c se vkládá nový § 33d, který včetně poznámky pod čarou č. 25 zní:

„33d

(1) Ministerstvo financí pro potřeby provedení exekuce poskytne prostřednictvím Komory exekutorům v elektronické podobě způsobem umožňujícím dálkový přístup údaje z informačního systému o účastnících podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření²⁵⁾, a to v rozsahu“.

1. jméno, popřípadě jména, a příjmení,
2. rodné číslo, a pokud nebylo přiděleno, číslo pojištěnce vedené v registru pojištěnců Všeobecné zdravotní pojišťovny^{7j)},
3. číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření,
4. identifikační číslo penzijní společnosti.

(2) Ministerstvo financí eviduje důvod poskytnutí údajů podle odstavce 1. Není-li důvod k žádosti o poskytnutí údajů podle odstavce 1 uveden, Ministerstvo financí poskytnutí údajů odepře.

25) Zákon č. ... /2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.“.

ČÁST ŠESTNÁCTÁ

Změna zákona o kolektivním investování

Čl. XVI

Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění zákona č. 337/2005 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona č. 224/2006 Sb., zákona č. 296/2007 Sb., zákona č. 126/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 409/2010 Sb. a zákona č. .../2011 Sb., se mění takto:

1. V § 2a se na konci odstavce 3 tečka nahrazuje čárkou a doplňuje se nové písmeno h), které včetně poznámky pod čarou č. 10 zní:
„ h) penzijními společnostmi v rámci doplňkového penzijního spoření¹⁰⁾.

10) Zákon č. .../2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.“

2. V § 56 odst. 1 se za písmeno g) vkládá nové písmeno h), které zní:
„h) penzijní společnost,“.

Dosavadní písmena h) až p) se označují jako písmena i) až q).

3. V § 56 odst. 1 písm. k) se slovo „i)“ nahrazuje slovem „j)“.

ČÁST SEDMNÁCTÁ

Změna zákona o omezení plateb v hotovosti

Čl. XVII

V § 3 odst. 2 písm. c) zákona č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti a o změně zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, se slova „náhrad z penzijních fondů“ nahrazují slovy „dávek z penzijních fondů a účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společnostmi“.

ČÁST OSMNÁCTÁ

Změna zákona o podnikání na kapitálovém trhu

Čl. XVIII

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v znění zákona 635/2004 Sb., zákona 179/2005 Sb., zákona 377/2005 Sb., zákona 56/2006 Sb., zákona 57/2006 Sb., zákona č. 62/2006 Sb., zákona č. 70/2006 Sb., zákona 159/2006 Sb., zákona 120/2007 Sb., zákona 296/2007 Sb., zákona 29/2008 Sb., zákona 104/2008 Sb., zákona 126/2008 Sb., zákona 216/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 7/2009, zákona č. 223/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 230/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 420/2009 Sb., zákona č. 156/2010 Sb., zákona č. 160/2010 Sb., zákona č. 409/2010 Sb., zákona č. 41/2011 Sb., zákona č. 139/2011 Sb. a zákona č. .../2011 Sb., se mění takto:

1. V § 2a odst. 1 se za písmeno h) vkládá nové písmeno i), které zní:
„i) ; penzijní společnost“.

Dosavadní písmena i) až p) se označují jako písmena j) až q).

2. V § 2a odst. 1 písm. n) se slovo „l)“ nahrazuje slovem „m)“.

3. V § 54 odst. 2 větě poslední se za slova „peněžním trhu,“ vkládají slova „trhu doplňkového penzijního spoření,“.

4. V § 151 odst. 1 písm. j) se za slova „penzijní fond,“ vkládají slova „penzijní společnost,“.

ČÁST DEVATENÁCTÁ

Změna zákona o správních poplatcích

Čl. XIX

Příloha k zákonu č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění zákona č. 217/2005 Sb., zákona č. 228/2005 Sb., zákona č. 361/2005 Sb., zákona č. 444/2005 Sb., zákona č. 545/2005 Sb., zákona č. 553/2005 Sb., zákona č. 48/2006 Sb., zákona č. 56/2006 Sb., zákona č. 57/2006 Sb., zákona č. 81/2006 Sb., zákona č. 109/2006 Sb., zákona č. 112/2006 Sb., zákona č. 130/2006 Sb., zákona č. 136/2006 Sb., zákona č. 138/2006 Sb., zákona č. 161/2006 Sb., zákona č. 179/2006 Sb., zákona č. 186/2006 Sb., zákona č. 215/2006 Sb., zákona č. 226/2006 Sb., zákona č. 227/2006 Sb., zákona č. 235/2006 Sb., zákona č. 312/2006 Sb., zákona č. 575/2006 Sb., zákona č. 106/2007 Sb., zákona č. 261/2007 Sb., zákona č. 269/2007 Sb., zákona č. 374/2007 Sb., zákona č. 379/2007 Sb., zákona č. 38/2008 Sb., zákona č. 130/2008 Sb., zákona č. 140/2008 Sb., zákona č. 182/2008 Sb., zákona č. 189/2008 Sb., zákona č. 230/2008 Sb., zákona č. 239/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb., zákona č. 296/2008 Sb., zákona č. 297/2008 Sb., zákona č. 301/2008 Sb., zákona č. 309/2008 Sb., zákona č. 312/2008 Sb., zákona č. 382/2008 Sb., zákona č. 9/2009 Sb., zákona č. 141/2009 Sb., zákona č. 197/2009 Sb., zákona č. 206/2009 Sb., zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 291/2009 Sb., zákona č. 301/2009 Sb., zákona č. 346/2009 Sb., zákona č. 420/2009 Sb., zákona č. 132/2010 Sb., zákona č. 148/2010 Sb., zákona č. 153/2010 Sb., zákona č. 160/2010 Sb., zákona č. 343/2010 Sb., zákona č. 427/2010 Sb., zákona č. 30/2011 Sb. a zákona č. .../2011 Sb., se mění takto:

1. V položce 65 bodu 2 se za písmeno j) vkládají nová písmena k) a l), která znějí:

„k) povolení k činnosti penzijní společnosti	Kč 100 000
l) povolení k vytvoření důchodového fondu státních dluhopisů, konzervativního důchodového fondu, vyváženého důchodového fondu a dynamického důchodového fondu	Kč 100 000“.

Dosavadní písmena k) a l) se označují jako písmena m) a n).

2. V položce 65 se doplňuje bod 9, který zní:

„9. Přijetí žádosti o	
a) registraci činnosti investičního zprostředkovatele v oblasti zprostředkování doplňkového penzijního spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 10 000
b) zápis činnosti vázaného zástupce investičního zprostředkovatele v oblasti zprostředkování doplňkového penzijního spoření podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 2 000
c) zápis vázaného zástupce penzijní společnosti podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 2 000
d) akreditaci podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 10 000
e) prodloužení akreditace podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření	Kč 5 000“.

3. V položce 65 se doplňuje bod 10, který zní:
„10. Obnova
- a) zápisu činnosti vázaného zástupce investičního zprostředkovatele podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření Kč 1 000
 - b) zápisu vázaného zástupce penzijní společnosti podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření Kč 1 000
 - c) registrace činnosti investičního zprostředkovatele podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření Kč 5 000“.

4. V položce 66 bodě 1 se za písmeno g) vkládá nové písmeno h), které zní:
„h) předchozí souhlas k nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo k tomu, aby se staly osobami ovládajícími penzijní společnosti Kč 20 000“.

Dosavadní písmeno h) se označuje jako písmeno i).

5. V položce 66 bodě 2 se za písmeno g) vkládá nové písmeno h), které zní:
„h) předchozí souhlas k výkonu funkce vedoucí osoby penzijní společnosti Kč 5 000“.

Dosavadní písmeno h) se označuje jako písmeno i).

6. V položce 66 bodě 5 se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní:
„c) k fúzi penzijní společnosti Kč 20 000“.

Dosavadní písmena c) až f) se označují jako písmena d) až g).

7. V položce 66 bodě 7 se za písmeno b) vkládají nová písmena c) až f), která znějí:
- „c) o povolení převést obhospodařování důchodových fondů na jinou penzijní společnost Kč 20 000
 - d) o povolení sloučení důchodových fondů Kč 20 000
 - e) o povolení převést obhospodařování účastnických fondů na jinou penzijní společnost Kč 20 000
 - f) o povolení sloučení účastnických fondů Kč 20 000“.

Dosavadní písmena c) a d) se označují jako písmena g) a h).

8. V položce 66 bodě 8 se za písmeno c) vkládají nová písmena d) až f), která znějí:
- „d) o povolení k vytvoření účastnického fondu podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření Kč 30 000
 - e) o schválení změny statutu důchodového fondu Kč 10 000
 - f) o schválení změny statutu účastnického fondu Kč 10 000“.

Dosavadní písmena d) až k) se označují jako písmena g) až n).

9. V položce 66 bodě 8 se za písmeno k) vkládají nová písmena l) a m), která znějí:

- | | |
|--|------------|
| „l) o schválení změny depozitáře účastnického fondu podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření | Kč 5 000 |
| m) o schválení změny depozitáře důchodového fondu podle zákona upravujícího důchodové spoření | Kč 5 000“. |

Dosavadní písmena j) až l) se označují jako písmena n) až p).

ČÁST DVACÁTÁ

Změna zákona o insolvenčních správcích

Čl. XX

V § 3 odst. 2, § 17 odst. 3, § 28 odst. 1, § 31 písm. c) a v § 37 odst. 2 zákona č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích, ve znění zákona č. 296/2007 Sb., se za slova „investičním fondem“ vkládají slova „penzijní společnosti“.

ČÁST DVACÁTÁ PRVNÍ

Změna zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Čl. XXI

Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění zákona č. 227/2009 Sb., zákona č. 281/2009 Sb., zákona č. 285/2009 Sb. a zákona č. 199/2010 Sb., se mění takto:

1. V § 2 odst. 1 písm. b) bodě 4 se za slova „investiční fond“ vkládají slova „, penzijní společnost“.
2. V § 13 odst. 2 písm. a) se slova „smlouvy o životním pojištění nebo o penzijním připojištění se státním příspěvkem“ nahrazují slovy „smlouvy o životním pojištění, o penzijním připojištění se státním příspěvkem nebo o doplňkovém penzijním spoření“.

ČÁST DVACÁTÁ DRUHÁ

Změna zákona o auditorech

Čl. XXII

Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech), ve znění zákona č. 227/2009 Sb. a zákona č. 139/2011 Sb., se mění takto:

1. V § 2 písm. m) se za slova „penzijní fondy,“ vkládají slova „penzijní společnosti,“.
2. V § 44 odst. 6 se za slova „penzijní fond,“ vkládají slova „penzijní společnost,“.

ČÁST DVACÁTÁ TŘETÍ

Změna zákona o pojišťovnictví

Čl. XXIII

V § 10 odst. 1 písm. c) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, se za slova „penzijním fondem,“ vkládají slova „penzijní společnosti,“.

ČÁST DVACÁTÁ ČTVRTÁ

ÚČINNOST

Čl. XXIV

Tento zákon nabývá účinnost dnem 1. ledna 2013.

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

A. OBECNÁ ČÁST

Tento zákon je doprovodným zákonem k zákonu o důchodovém spoření a zákonu o doplňkovém penzijním spoření.

Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění hlavních principů navrhované právní úpravy

Předkládaný návrh zákona navazuje na návrh nového zákona o důchodovém spoření a zákona o doplňkovém penzijním spoření, s nimiž současně se předkládá k projednání. Hlavním účelem tohoto návrhu zákona je zajistit obsahový soulad nově navrhovaných zákonů s ostatními platnými zákony České republiky.

Předkládaným návrhem se mění tyto právní předpisy:

1. Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
2. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon) , ve znění pozdějších předpisů,
3. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
4. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
5. Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů,
6. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,
7. Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů,
8. Zákon č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů,
9. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů,
10. Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance ve znění , ve znění pozdějších předpisů,
11. Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů,
12. Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů,
13. Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
14. Zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů,
15. Zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
16. Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů,

17. Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti a o změně zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů,
18. Zákon č. 256/2004 Sb., zákon o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů,
19. Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů,
20. Zákon č. 312/2006 Sb., o insolvenčních správcích, , ve znění pozdějších předpisů,
21. Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů,
22. Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech a změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
23. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s ústavním pořádkem České republiky

Přijetí tohoto zákona je v souladu s ústavním pořádkem České republiky.

Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s mezinárodními smlouvami a slučitelnost s právními akty Evropských společenství

Návrh zákona respektuje požadavky vyhlášených mezinárodních smluv, jimiž je Česká republika vázána a je slučitelný s právními akty Evropské unie.

Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy ve vztahu k rovnosti mužů a žen a dopady navrhovaného řešení ve vztahu k rovnosti mužů a žen

Návrh zákona se nedotýká rovnosti postavení mužů a žen.

Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy, nároky na státní rozpočet

Návrhy zákonů, kterými dochází k terminologickým změnám a zohlednění existence budoucí nové finanční instituce nebudou mít dopad do státního ani jiných veřejných rozpočtů. Co se týká změn v souvislosti se zavedením tzv. II. fondového pilíře, je jejich dopad popsán v důvodové zprávě k návrhu zákona o důchodovém spoření.

Stejně tak změny v souvislosti s III. pilířem jsou popsány v důvodové zprávě k návrhu zákona o doplňkovém penzijním spoření. Určité náklady si může vyžádat úprava systémů a procesů výběru pojistného na důchodového pojištění ze strany ČSSZ, resp. JIM.

Vzhledem k delší než roční lhůtě pro přizpůsobení se tomuto zákonu v případě zásadních změn, má dopad na podnikatelskou sféru v dané oblasti marginální význam.

Sociální dopady a dopady na životní prostředí

Návrhy zákonů nemají žádné dopady na specifické skupiny obyvatel, jako jsou osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, ani dopady na životní prostředí.

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

K části páté:

Poživatel invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, který byl účastníkem důchodového spoření, bude mít možnost zvolit si v souvislosti se zánikem nároku na tento důchod při dosažení věku 65 let nebo důchodového věku, je-li tento věk vyšší než 65 let, buď přiznání starobního důchodu, jehož výše bude stanovena („krácena“) s ohledem na účast na důchodovém spoření nebo přiznání starobního důchodu ve výši dosud vypláceného invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně. Jedna z podmínek nároku na tento starobní důchod bude souhlas pojištěnce s převedením částky ve výši 60 % naspořených prostředků do státního rozpočtu. Navrhuje se, aby tento projev vůle byl učiněn písemně, a to v žádosti o důchod.

K části šesté:

Odůvodnění k bodu 1

(§ 4 odst. 1 písm. h))

V návaznosti na penzijní reformu budou dávky podle zákona o důchodovém spoření a plnění z pojistné smlouvy o pojištění důchodu podle zákona o důchodovém spoření osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob stejně jako je tomu např. u důchodů z důchodového pojištění. Účelem je tedy poskytnout těmto plněním stejné daňové zacházení. V případě pravidelně vyplácených důchodů z pojistné smlouvy o pojištění důchodu budou takové částky vstupovat do limitu pro osvobození ve výši 36násobku minimální mzdy.

Odůvodnění k bodu 2

(§ 4 odst. 1 písm. l))

V návaznosti na penzijní reformu budou penze a důchody vyplácené na dobu neurčitou (tj. doživotně) z produktů soukromého životního pojištění osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob. Jedná se o motivační prvek podporující smysl „spoření na stáří“, tj. pobírání dlouhodobé penze. Dále budou osvobozeny invalidní penze vyplácené jak z penzijního připojištění se státním příspěvkem, tak i z doplňkového penzijního spoření. Výslovně se zakotvuje, že penze na dobu určitou vyplácené ze soukromého životního pojištění a z doplňkového penzijního spoření, stejně tak jako jednorázové plnění, odkupné nebo odbytné z těchto produktů od daně z příjmů fyzických osob osvobozeny nejsou. Stejně jako doposud ani jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy od daně z příjmů fyzických osob osvobozen není.

Odůvodnění k bodu 3

(§ 6 odst. 9 písm. p))

V návaznosti na penzijní reformu je pro doplňkové penzijní spoření nastaven stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Příspěvky zaměstnavatele na tyto produkty jeho zaměstnanců se tedy pro účely osvobození od daně z příjmů fyzických osob na straně zaměstnance započítávají do zákonem stanoveného limitu.

Odůvodnění k bodu 4

(§ 8 odst. 1 písm. e))

V návaznosti na penzijní reformu je pro doplňkové penzijní spoření nastaven stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Dávky z doplňkového penzijního

spoření s výjimkou těch, které jsou od daně z příjmů osvobozeny (§ 4), budou zdaňovány v režimu příjmů z kapitálového majetku.

Odůvodnění k bodu 5

(§ 8 odst. 6)

V návaznosti na penzijní reformu je pro doplňkové penzijní spoření nastavit stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Konstrukce základu daně u dávek z doplňkového penzijního spoření je obdobná jako konstrukce základu daně u dávek z penzijního připojištění se státním příspěvkem. U plnění ve formě důchodu na dobu určitou se od příjmů odečítají příspěvky na doplňkové penzijní spoření. U plnění ve formě jednorázového vyrovnání nebo odbytného z doplňkového penzijního spoření není základ daně snižován o případné příspěvky zaměstnavatele.

Odůvodnění k bodu 6

(§ 8 odst. 7)

V souvislosti s osvobozením doživotních penzí a důchodů je úprava o rozpočítání zaplaceného pojistného na soukromé životní pojištění právě v případě, kdy se jedná o doživotní penzi nebo důchod, nadbytečná.

Odůvodnění k bodu 7

(§ 15 odst. 5)

Doplňkovému penzijnímu spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Tj. zejména příspěvky na doplňkové penzijní spoření budou odpočitatelné od základu daně až do výše limitu, který je limitem souhrnným pro všechny zde uvedené produkty spoření na stáří. Vzhledem k tomu, že na doplňkové penzijní spoření je možné převádět prostředky nasporené v rámci penzijního připojištění se státním příspěvkem, není takový převod považován z porušení podmínek a daňová výhoda v podobě nezdanitelné části základu daně zůstává zachována. Pokud dojde k předčasnému ukončení doplňkového penzijního spoření s výplatou odbytného, budou dříve uplatněné nezdanitelné části základu daně zdaněny v režimu ostatních příjmů (§ 10).

Odůvodnění k bodu 8

(§ 17 odst. 1)

Úprava navazuje na návrh nových zákonů o doplňkovém penzijním spoření a o důchodovém spoření, s nimiž se zároveň předkládá k projednávání. Jde tedy o rozšíření stávajícího okruhu poplatníků daně z příjmů. Úprava dává nově vzniklé penzijní společnosti pro účely zákona o daních z příjmů stejné postavení jako má investiční společnost v případě správy podílových fondů. Nově se z důvodu zkrácení pojmu zavádí legislativní zkratka fond penzijní společnosti, kterou se rozumí důchodové fondy, účastnické fondy a transformované fondy. Všechny tyto fondy budou mít stejné podmínky jako stávající penzijní fond. Vzhledem k tomu, že fondy penzijní společnosti nemají právní subjektivitu, postupuje se u nich pro účely stanovení daně z příjmů stejně jako u stávajících podílových fondů. Výslovně se jim přiznává postavení poplatníka daně z příjmů právnických osob (daňová subjektivita) a penzijní společnost, která je obhospodařuje odpovídá za veškeré úkony spojené se správou daně. Pojem penzijní fond se dále používá, protože k transformaci těchto fondů dojde až v době platnosti tohoto zákona.

Dále se v § 17 vypouští legislativní zkratka poplatník, která je identická s tou, která je definována v § 2.

Odůvodnění k bodu 9

(§ 19 odst. 1 písm. d))

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Osvobození uvedené v § 19 odst. 1 písm. d) se tudíž uplatní i pro fond penzijní společnosti. V zájmu právní jistoty se výslovně potvrzuje, že penzijní společnost není institucí penzijního pojištění a nevztahují se na ni stejná zvýhodnění jako na její fondy.

Odůvodnění k bodu 10

(§ 19 odst. 1 písm. zo))

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. V zájmu právní jistoty se výslovně potvrzuje, že penzijní společnost není institucí penzijního pojištění a nevztahují se na ni stejná zvýhodnění jako na její fondy.

Odůvodnění k bodu 11

(§ 20 odst. 3)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Jedná se o ustanovení o základu daně penzijních společností a jejich fondů. Konstrukce základu daně těchto poplatníků je obdobná konstrukci základu daně investiční společnosti a jí obhospodařovaných podílových fondů.

Odůvodnění k bodu 12

(§ 20b odst. 1)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Tj. ustanovení § 20b odst. 1 se nebude na fond penzijní společnosti aplikovat.

Odůvodnění k bodu 13

(§ 21 odst. 3)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Pro naplnění tohoto cíle je zapotřebí aplikovat stejnou, tj. 5 %, sazbu daně na fond penzijní společnosti. V zájmu právní jistoty se výslovně potvrzuje, že penzijní společnost není institucí penzijního pojištění a nevztahují se na ni stejná zvýhodnění jako na její fondy.

Odůvodnění k bodu 14

(§ 23 odst. 4 písm. a))

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Jedná se o úpravu, která přiznává novým typům fondů stejné podmínky jako stávajícím penzijním fondům.

Odůvodnění k bodu 15

(§ 23d odst. 7)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Jedná se o ustanovení, které řeší daňový režim při transformaci penzijního fondu na penzijní společnost a transformační fond.

Odůvodnění k bodu 16

(§ 35ba odst. 1 písm. b))

Doplňkovému penzijnímu spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Z tohoto důvodu se ani státní příspěvky doplňkového penzijního spoření nezapočítávají do vlastních příjmů druhého z manželů pro účely uplatnění slevy na dani na tohoto druhého z manželů.

Odůvodnění k bodu 17

(§ 36 odst. 2 písm. n))

Doplňkovému penzijnímu spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. I dávky z doplňkového penzijního spoření tedy podléhají dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně.

Odůvodnění k bodu 18

(§ 38k odst. 5 písm. f))

Doplňkové penzijní spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Pro uplatnění nezdanitelných částí základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků se stanoví stejné podmínky i pro doplňkové penzijní spoření.

Odůvodnění k bodu 19

(§ 38l odst. 1 písmeno h))

Doplňkovému penzijnímu spoření se nastavuje stejný daňový režim, který má penzijní připojištění se státním příspěvkem. Z tohoto důvodu se stanovuje jakými průkazy zaměstnanec prokazuje nárok na uplatnění nezdanitelné části základu daně z titulu zaplacených příspěvků na doplňkové penzijní spoření.

Odůvodnění k bodu 20

(§ 38m odst. 2)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Pro penzijní společnost se nastavuje stejný postup při podávání daňových příznání k dani z příjmu právnických osob jako má investiční společnost.

Odůvodnění k bodu 21

(§ 38m odst. 3)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Pro penzijní společnost se nastavuje stejný postup při podávání daňových příznání k dani z příjmu právnických osob jako má investiční společnost.

Odůvodnění k bodu 22

(§ 38m odst. 5)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Pro penzijní společnost se nastavuje stejná povinnost podávat daňová přiznání k dani z příjmu právnických osob za fondy, které obhospodařuje, jako má investiční společnost za podílové fondy, které obhospodařuje.

Odůvodnění k bodu 23

(§ 38m odst. 10)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Nastavuje se stejný režim pro penzijní společnost v případě slučování fondů, které obhospodařuje, jako má investiční společnost.

Odůvodnění k bodu 24

(§ 38n odst. 1 a 38o odst. 1)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Pro penzijní společnost a její fondy se nastavuje stejný daňový režim při stanovení a uplatnění daňové ztráty jako je v případě investiční společnosti a jí spravovaných podílových fondů. Penzijní společnost má také stejná práva a povinnosti při správě daně jako investiční společnost.

Odůvodnění k bodu 25

(§ 38r odst. 2)

Tato úprava navazuje na záměr uvedený v § 17 odst. 1, a to dát penzijní společnosti a jejím fondům stejný daňový režim jako má investiční společnosti při obhospodařování podílových fondů. Nastavuje se stejný režim pro penzijní společnost v případě slučování fondů, které obhospodařuje, jako má investiční společnost.

K části osmé:

Návrh zákona o důchodovém spoření stanoví, kdy se v případě úmrtí účastníka systému důchodového spoření prostředky účastníka stávají předmětem dědictví. Je-li dědicem nezletilý, použijí se prostředky účastníka odpovídající dědickému podílu nezletilého na úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu.

Podle současné právní úpravy je od daně dědické osvobozeno nabytí majetku děděním, pokud k němu dochází mezi osobami zařazenými v I. a II. skupině poplatníků (tj. příbuzní v řadě přímé a manželé, dále příbuzní v řadě pobočné, a to sourozenci, synovci, neteře, strýcové a tety a další osoby v zákoně taxativně vymezené). S ohledem na toto ustanovení bude velká většina případů, kdy dědicem bude nezletilý, od daně dědické osvobozena. Proto je žádoucí, upravit v zákoně osvobození i pro ty případy, kdy dědický podíl na úhradu jednorázového pojistného na pojištění sirotčího důchodu bude nabývat nezletilý zařazený do III. skupiny poplatníků.

K části deváté:

Účast pojištěnce na důchodovém spoření je třeba promítnout do procentní sazby pojistného na důchodové pojištění. U účastníků II. pilíře důchodového spoření bude celková sazba zvýšena tak, že u zaměstnanců, osob samostatně výdělečně činných a osob dobrovolně pojištěných bude toto zvýšení činit 2 p. b. Sazba pojistného na důchodové spoření bude činit 5 %. Zároveň se upravuje, kdo a kam bude prostředky účastníka důchodového spoření určené na důchodové spoření poukazovat.

K části dvanácté:

Odůvodnění k bodům 1, 13, 14 až 16

V případě účastníka II. pilíře, kterému je vyplácen invalidní důchod pro invaliditu III. stupně z I. pilíře, nedojde na rozdíl od současného stavu dosažením uvedeného věku k „automatické“ přeměně invalidního důchodu pro invaliditu III. stupně na důchod starobní ve stejné výši, ale poživatel tohoto důchodu bude muset, pokud bude chtít být i nadále poživatelem důchodu, uplatnit žádost buď

- o přiznání starobního důchodu z I. pilíře s krácenou procentní výměrou za dobu účasti ve II. pilíři, neboť mu současně (tj. přiznáním starobního důchodu z I. pilíře) vznikne nárok na dávku ze II. pilíře nebo

- o přiznání starobního důchodu z I. pilíře ve výši dosud vypláceného invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně s tím, že nárok na tento důchod vznikne převedením částky ve výši 60 % z částky naspořené ve II. pilíři.

Pokud jde o poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního stupně nebo druhého stupně, platí současná právní úprava. To znamená, že nárok na tyto invalidní důchody zaniká dnem dosažení věku 65 let (v budoucnu důchodového věku, pokud bude vyšší) a současně tímto dnem „automaticky“ vzniká nárok na důchod starobní z I. pilíře ve stejné výši. Poživateli tohoto důchodu z I. pilíře tímto dnem také vzniká nárok na plnění ze II. pilíře. Tento poživatel má rovněž možnost požádat o stanovení starobního důchodu z I. pilíře výpočtem; procentní výměra tohoto důchodu bude příslušným způsobem krácena za dobu účasti na důchodovém spoření ve II. pilíři. Rovněž v tomto případě vzniká poživateli starobního důchodu z I. pilíře nárok na plnění ze II. pilíře.

Uvedenou úpravu je třeba promítnout i do nadpisů části páté hlavy šesté dílu třetího.

Odůvodnění k bodům 2, 3 a 4

Nižší procentní sazba 1,2 % výpočtového základu za dobu pojištění v I. pilíři se bude vztahovat pouze na dobu pojištění z titulu výdělečné činnosti získanou v době účasti ve II. pilíři, nikoliv i na náhradní dobu pojištění. Náhradní doba pojištění se tedy bude přičítat k době pojištění, která se nekryje s dobou účasti ve II. pilíři, nikoliv započítávat do doby pojištění hodnocené nižší sazbou. Náhradní doba pojištění nebude mít z důvodu účasti pojištěnce ve II. pilíři negativní vliv na výši důchodu. Nižší procentní sazba (1,2 % výpočtového základu) se bude v případě účasti ve II. pilíři vztahovat i na dobu dobrovolné účasti na důchodovém pojištění (§ 6 zákona o důchodovém pojištění).

Odůvodnění k bodu 5

OSVČ platí pojistné až po uplynutí kalendářního roku po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Pokud se OSVČ přihlásí k účasti na důchodovém spoření v průběhu kalendářního roku, je povinna zaplatit zvýšené pojistné (odpovídající účasti ve II. pilíři) za celý kalendářní rok, ve kterém se k účasti na důchodovém spoření přihlásila, pokud po celý kalendářní rok vykonávala SVČ a ta jí založila účast na důchodovém pojištění, nebo za tu část kalendářního roku, ve kterém se přihlásila k účasti na důchodovém spoření, po kterou byla účastna z důvodu SVČ důchodového pojištění v I. pilíři.

Z důvodu jednoduchosti a srozumitelnosti právní úpravy se proto navrhuje, aby OSVČ zaplatila zvýšené pojistné i za dobu před vznikem účasti na důchodovém spoření (jde o její dobrovolné rozhodnutí účastnit se II. pilíře a prostředky na její účet ve II. pilíře budou poukázány, až zaplatí pojistné po uplynutí kalendářního roku, ve kterém se pro tuto účast rozhodla). Zavedení dvojí procentní sazby pro pojistné v roce vstupu do II. pilíře by bylo velice komplikované.

V tomto případě se pro účely výpočtu starobního důchodu podle zákona o důchodovém pojištění bude považovat za dobu důchodového pojištění, která se kryje s účastí na důchodovém spoření, i doba výkonu OSVČ, která založila účast na důchodovém pojištění v kalendářním roce, ve kterém se pojištěnce přihlásil k účasti na důchodovém spoření, tj. i doba před vznikem účasti na důchodovém spoření.

Odůvodnění k bodu 6

Tato úprava zajistí rovnost při posuzování nároků účastníků důchodového spoření bez ohledu na to, zda invalidita třetího stupně vznikne před dosažením věku 65 let (při dosažení věku 65 let může být volba mezi starobním důchodem ve výši vypláceného invalidního důchodu za podmínky převedení 60 % nasporených prostředků do státního rozpočtu nebo stanovení výše PV výpočtem při krácení v souvislosti s účastí na důchodovém spoření) nebo po dosažení věku 65 let [v tomto případě se přizná starobní důchod, jehož procentní výměra bude stanovena podle § 41 odst. 2 písm. c) a jeho výše bude krácena v souvislosti s účastí na důchodovém spoření].

Odůvodnění k bodům 7, 9 a 10

Je odůvodněné, aby i poživatel invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, který byl účastníkem důchodového spoření, měl možnost si zvolit v souvislosti se zánikem nároku na tento důchod při dosažení věku 65 let nebo důchodového věku, je-li tento věk vyšší než 65 let, buď přiznání starobního důchodu, jehož výše bude stanovena („krácena“) s ohledem na účast na důchodovém spoření, nebo přiznání starobního důchodu ve výši dosud vypláceného invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně. Aby nedošlo ke zvýhodnění v případech, kdy si pojištěnec zvolí přiznání starobního důchodu ve výši dosud vypláceného invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, tedy „nekráceného“ z důvodu účasti na důchodovém spoření, stanoví se jako jedna z podmínek nároku na tento starobní důchod souhlas pojištěnce s převedením částky ve výši 60 % nasporených prostředků do státního rozpočtu.

Uvedenou úpravu je třeba promítnout i do nadpisu části čtvrté hlavě první dílu třetího.

Odůvodnění k bodu 8

Legislativně technická změna související s doplněním ustanovení § 34 odst. 1.

Odůvodnění k bodům 11 a 12

Úprava („krácení“) výše procentní výměry v případě účasti na důchodovém spoření se týká pouze starobních důchodů. Tento princip je třeba promítnout do ustanovení týkajících se stanovení výše procentní výměry pozůstalostních důchodů. V případě úmrtí účastníka důchodového spoření bude stanovena „teoretická“ výše procentní výměry, jako kdyby účastníkem důchodového spoření nebyl, a z takto stanovené výše procentní výměry se stanoví výše procentní výměry pozůstalostního důchodu.

K části patnácté:

Ministerstvo financí bude na základě § 13 odst. 4 písm. c) zákona o ochraně osobních údajů pořizovat elektronické záznamy, které umožní určit a ověřit, kdy, kým a z jakého důvodu byly které osobní údaje exekutorovi předány.

K ostatním částem zákona:

V souvislosti s přijetím zákona o doplňkovém penzijním spoření a důchodovém spoření se zavádějí další potřebné změny terminologického charakteru, popřípadě se penzijní společnost doplňuje do výčtů finančních institucí v různých zákonech.

K části dvacáté čtvrté:

Účinnost zákona se navrhuje dnem 1. ledna 2013.

Změnový zákon nabude účinnosti ve stejný okamžik jako zákon o důchodovém spoření a zákon o doplňkovém penzijním spoření, aby byla zajištěna jednotu právního řádu.

V Praze dne 29. června 2011

předseda vlády

ministr financí