

Parlament České republiky
Poslanecká sněmovna
6. volební období - 2011
rozpočtový výbor

165

USNESENÍ
z 18. schůze dne 24. srpna 2011

k vládnímu návrhu zákona o důchodovém spoření (tisk 412)

Po úvodním slově náměstka ministra financí J. Gregora, zpravodajské zprávě posl. V. Vilímce a po rozpravě rozpočtový výbor Poslanecké sněmovny Parlamentu

I. d o p o r u č u j e Poslanecké sněmovně Parlamentu, aby vládní návrh zákona o důchodovém spoření

s c h v á l i l a ve znění těchto pozměňovacích návrhů:

1. § 2 zní:

„(1) Účastníkem se může stát fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let, pokud uzavře s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření nejpozději

a) do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhne věku 35 let,

b) do 6 měsíců

1. od 1. ledna 2013, nebo

2. ode dne, od kterého byla poprvé od 1. ledna 2013 poplatníkem pojistného na důchodové pojištění.

(2) Účastníkem se nemůže stát fyzická osoba, které již byl přiznán starobní důchod podle zákona o důchodovém pojištění.

(3) Pro účely pojištění důchodu podle tohoto zákona je účastníkem označována osoba, které účast na důchodovém spoření zanikla podle § 5 písmene b).“

2. V § 3 písm. l) bodu 2 se za slovo „příjmení“ doplňují slova „rodné příjmení“.

3. V § 6 odstavci 3 písm. d) se slova „a důchodového fondu nebo důchodových fondů podle § 43“ zrušují.

4. V § 7 se odstavec 2 zrušuje a dosavadní odstavce 3 až 6 se označují jako odstavce 2 až 5. V odstavci 2 se tečka na konci zrušuje a doplňují se písmena f) až h), která zní: „f) datum úmrtí účastníka, g) datum registrace další smlouvy o důchodovém spoření podle § 9 a 12, h) identifikační údaje penzijní společnosti, která uzavřela další smlouvu podle § 9 a 12.“. V odstavci 4 se slova „v elektronické podobě“ zrušují.
5. V § 8 se odstavce 2 až 4 zrušují. Dosavadní odstavce 5 až 8 se označují jako odstavce 2 až 5. V nově označeném odstavci 4 se číslo „6“ nahrazuje číslem „3“ a slovo „Správci“ se nahrazuje slovem „správci“. V nově označeném odstavci 5 se číslo „6“ nahrazuje číslem „3“.
6. V § 9 v odstavci 1 se doplňuje věta druhá, která zní: „Pro předávání smluv podle věty první lze po dohodě penzijní společnosti a správce Centrálního registru využít způsob umožňující dálkový přístup.“. V odstavci 3 se na konci odstavce doplňuje věta, která zní: „Správce Centrálního registru může namísto písemného oznamování registrace smluv penzijní společnosti zvolit způsob umožňující dálkový přístup.“. V odstavci 4 ve větě druhé se slova „Tuto skutečnost“ nahrazují slovy „Toto rozhodnutí“. A na konec odstavce se doplňují věty třetí a čtvrtá, které znějí: „Dnem vydání tohoto rozhodnutí smlouva o důchodovém spoření zaniká od počátku. Správce Centrálního registru může namísto písemného oznamování rozhodnutí penzijní společnosti zvolit způsob umožňující dálkový přístup.“.
7. V § 10 v odstavci 2 ve větě druhé se za slovem „registru“ slovo „smluv“ zrušuje.
8. V § 10 odstavec 3 zní: „(3) Správce Centrálního registru ve lhůtě podle odstavce 2 rozhodne, že pojistnou smlouvu o pojištění důchodu nezaregistruje není-li splněna některá z podmínek uvedených v odstavci 2. Toto rozhodnutí bez zbytečného odkladu zašle pojišťovně a pojištěnému, kteří pojistnou smlouvu o pojištění důchodu uzavřeli. Dnem vydání tohoto rozhodnutí smlouva zaniká od počátku.“.
9. V § 12 odstavci 1 se za slovo „vypověď“ vkládá čárka a slovo „následně“ se zrušuje. V odstavci 3 ve druhé větě se slova „od skončení smlouvy platnosti smlouvy o důchodovém spoření“ nahrazují slovy „od doručení výpovědi smlouvy o důchodovém spoření nebo uzavření dohody o skončení smlouvy podle odstavce 1“. V odstavci 4 se slova „ve lhůtě 2 měsíců“ nahrazují slovy „do 1 měsíce“.
10. V § 13 se tečka na konci písmene b) nahrazuje čárkou a vkládá se písmeno c), které zní: „c) úhradu prostředků účastníka v souvislosti s převodem důchodových práv do důchodového systému Evropských společenství podle § 15.“.

11. Nadpis § 15 zní: „Úhrada 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu a úhrada všech prostředků účastníka v souvislosti s převodem důchodových práv“.
12. V § 15 se doplňují odstavce 4 a 5, které znějí:

„(4) Pokud účastník důchodového spoření požádá o převod důchodových práv do důchodového systému Evropských společenství nebo jejich institucí podle § 105a zákona o důchodovém pojištění, je penzijní společnost povinna sdělit České správě sociálního zabezpečení na základě její písemné žádosti do 5 pracovních dnů výši prostředků účastníka k datu, kdy její žádost obdržela.

(5) Pokud Česká správa sociálního zabezpečení písemně sdělí penzijní společnosti, že účastník důchodového spoření s převodem svých důchodových práv souhlasí, je penzijní společnost povinna převést prostředky účastníka nejpozději do 1 měsíce od obdržení tohoto sdělení na účet, který Česká správa sociálního zabezpečení ve svém písemném sdělení uvedla. Podrobnější podmínky převodu prostředků účastníka v souvislosti s převodem důchodových práv stanoví vláda nařízením.“.
13. V § 16 odstavci 2 ve větě druhé se slova „2 měsíců“ nahrazují slovy „1 měsíce“ a tečka se nahrazuje čárkou a doplňují se slova „a uzavření této smlouvy doložit do 15 dnů ode dne jejího uzavření soudu, který rozhodl o dědictví.“.
14. V § 17 se v odstavci 3 doplňuje druhá věta, která zní: „Tato smlouva se řídí výhradně českým právem.“. V odstavci 4 se slovo „pojištěný“ nahrazuje slovem „pojistník“. V odstavci 5 ve větě první se slovo „používané“ nahrazuje slovem „použité“ a slova „s vysvětlením“ se nahrazují slovy „a vysvětlení“. Odstavec 6 zní: „(6) Ze zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví podle zákona upravujícího zprostředkování pojištění je vyloučeno pojištění důchodu podle tohoto zákona. Zprostředkování tohoto pojištění se zakazuje.“.
15. V § 18 v odstavci 1 písmene b) se slova „ve stejné výši“ zrušují.
16. V § 18 odstavec 2 zní: „(2) Důchod podle odstavce 1 je vyplácen v pravidelných měsíčních peněžitých splátkách doživotně nebo po stanovenou dobu, a to v dohodnutém termínu, nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni, ke kterému uplyne 15 dnů ode dne převodu prostředků podle § 14 odst. 3. Vyplácený důchod se zvyšuje způsobem a za podmínek stanovených prováděcím právním předpisem, a to vždy k 1. dubnu kalendářního roku pro důchody, jejichž vyplácení započalo nejpozději 31. prosince bezprostředně předcházejícího kalendářního roku, ve kterém má být důchod navýšen.“.
17. V § 18 odstavci 3 v první větě se slova „který svojí celkovou roční výší nepřesáhne“ nahrazují slovy „kdy součet pravidelných měsíčních splátek nepřesáhne za kalendářní

rok“ a ve třetí větě se slova „minimálního důchodu“ zrušují.

18. V § 19 v odstavci 2 se na konci odstavce doplňuje věta, která zní: „Pozůstalostní důchod musí být vyplácen ve stejné výši jako by byl vyplácen účastníkovi starobní důchod.“. V odstavci 3 a 4 nahradit slova „nespotřebovaná část pojistného včetně výnosů“ slovy „kapitálová hodnota pojištění“.
19. V § 20 odstavci 1 se slova „nebo dnem jeho prohlášením za mrtvého“ zrušují a v odstavci 2 se za slovy „zemřel a“ slovo „účastník“ zrušuje.
20. V § 22 v odstavci 1 se na konci věty doplňují slova „nad rámec zvyšování důchodů podle § 18 odst. 2“.
21. V § 24 odstavci 3 se slova „a formu“ zrušují. V odstavci 4 se za druhou větu doplňuje nová věta, která zní: „Pojišťovna je povinna poskytnout závaznou nabídku nejpozději do 10 dnů.“.
22. V § 32 odstavci 3 v písmenech b), c), a d) věta za středníkem zní takto: „takto stanovená úplata se sníží o náklady tohoto důchodového fondu na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování“. V odstavci 5 se na konci věty doplňují slova „vynásobené průměrným ročním počtem důchodových jednotek“.
23. V § 34 odstavci 3 se slova „uzavření smlouvy o důchodovém spoření“ nahrazují slovy „vzniku účasti na důchodovém spoření u penzijní společnosti do dne doručení výpovědi nebo uzavření dohody o skončení smlouvy“.
24. V § 37 se doplňuje druhá věta, která zní: „Do limitu podle věty první se nezahrnují náklady, které penzijní společnost vynaložila na propagaci a reklamu a podporu prodeje v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením.“.
25. V § 41 odstavec 13 zní: „(13) Poruší-li depozitář svou povinnost, je povinen nahradit škodu tím způsobenou, ledaže prokáže, že porušení povinností bylo způsobeno okolnostmi vylučujícími odpovědnost.“. Doplnuje se odstavec 14, který zní: „(14) Za okolnosti vylučující odpovědnost se považuje překážka, jež nastala nezávisle na vůli depozitáře a brání mu ve splnění jeho povinnosti, jestliže nelze rozumně předpokládat, že by depozitář tuto překážku nebo její následky odvrátil nebo překonal, a dále, že by v době vzniku závazku tuto překážku předvídal.“.

26. V § 45 odstavci 8 písmeno c) zní: „c) vzor tiskopisu podle odstavce 7 a obsah jeho příloh.“.
27. V § 46 odstavci 3 se slova „modifikovanou durací“ nahrazují slovy „průměrnou splatnost“ a slova „modifikované durace“ se nahrazují slovy „průměrné splatnosti“.
28. V § 47 odstavci 2 písmeni d) se slova „modifikovanou durací“ nahrazují slovy „průměrnou splatností“. V odstavci 4 se slova „modifikovanou durací“ nahrazují slovy „průměrnou splatnost“ a slova „modifikované durace“ se nahrazují slovy „průměrné splatnosti“.
29. V § 50 se doplňuje odstavec 3, který zní: „(3) V případě dluhopisů a nástrojů peněžního trhu uvedených v § 47 odst. 1 písm. a) a b), jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka, se požadavek na rating neuplatní, a to i pro účely § 48 odst. 1 písm. a) a § 49 odst. 1 písm. a).“.
30. V § 52 odstavci 2 se slova „majetku v důchodovém fondu“ nahrazují slovy „fondového vlastního kapitálu“. V odstavci 3 se slova „hodnotu podkladových hodnot“ nahrazují slovy „podkladová aktiva“. V odstavci 4 se slova „hodnot otevřených pozic finančních derivátů“ nahrazují slovy „aktiv“.
31. V § 53 odstavci 1 se slova „ , není-li dále stanoveno jinak“ nahrazují slovy „ ; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.“. V odstavci 3 se slova „Otevřené pozice vztahující se k finančním derivátům důchodového fondu“ nahrazují slovy „Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty“ a slova „spojených s jednou smluvní stranou, mohou dosáhnout nejvýše“ se nahrazují slovy „nesmí překročit“. V odstavci 4 se slova „2 až 4“ nahrazují slovy „1 až 3“. V odstavci 5 se na konci textu doplňují slova „ ; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka“. V odstavci 6 se slova „investičních cenných papírů“ nahrazují slovy „dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky“ a na konci textu doplňují slova „ , kterým není Česká republika nebo Česká národní banka“.
32. V § 60 odstavci 2 se slovo „depozitáři“ nahrazuje slovem „depozitář“.
33. V § 63 v odstavci 5 se zrušují slova „a způsob stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky důchodového fondu“.

34. V § 64 odstavec 3 zní: „(3) Penzijní společnost je povinna sledovat průběžně-účinnost organizačního uspořádání a pravidel pro obhospodařování majetku v důchodovém fondu za účelem zjištění a nápravy případných nedostatků, zejména je povinna ověřovat, zda převodní místa uvedená v pravidlech pro obhospodařování majetku v důchodovém fondu umožňují i nadále v souladu s odstavcem 2 písm. a) obhospodařovat majetek v důchodovém fondu za nejlepších podmínek. Přezkoumání pravidel provádí penzijní společnost neprodleně po významné změně ovlivňující schopnost dosáhnout provedením transakce s investičním nástrojem nejlepší možný výsledek, nejméně však jednou ročně.“. Odstavec 4 se zrušuje.
35. V § 71 odstavec 2 zní:
- „(2) Na peněžním podúčtu eviduje penzijní společnost
- a) výši platby pojistného na důchodové pojištění podle zákona o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti přijatou penzijní společností a datum jejího přijetí na účet u depozitáře,
 - b) datum a hodnotu prostředků, které byly převedeny jako dědictví podle § 16 odst.3,
 - c) datum a hodnotu prostředků účastníka převedených od jiné penzijní společnosti,
 - d) hodnotu prostředků, za které dosud nebyly připsány důchodové jednotky,
 - e) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti podle § 12,
 - f) hodnotu prostředků, které ještě nebyly převedeny jako úhrada podle § 14 až 16,
 - g) datum a hodnotu prostředků, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti podle § 12,
 - h) datum a hodnotu prostředků, které byly převedeny jako úhrada podle § 14 až 16,
 - i) jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka.“.
36. V § 73 odstavci 1 se slovo „kterém“ nahrazuje slovem „které“. Na konci věty před slovo „hodnoty“ se vkládá slovo „aktuální“.
37. V § 74 odstavci 3 se za písmeno b) vkládá nové písmeno c), které zní: „c) doručení žádosti o převod prostředků nebo o výplatu podle § 16“ a písmena c) a d) se označují jako d) a e).
38. V § 77 odstavci 1 písmenu a) se za slova „vyplácena účastníkovi,“ vkládají slova „ a není v rozporu s § 76,“.
39. V § 79 odstavci 1 se vkládá druhá věta, která zní : „ Tímto nejsou dotčeny povinnosti stanovené právním předpisem upravujícím ochranu spotřebitele.“.
40. V § 82 odstavci 1 písmenu g) se za slova „odst. 2“ doplňují slova „ ,4 a 5“.

41. V § 83 odstavci 1 se za slova „pro účastníky“ vkládají slova „(dále jen „sdělení klíčových informací“)“. V odstavci 4 se vkládá věta první, která zní: „Pravidla pro přijímání sdělení klíčových informací důchodového fondu a jeho změn určí stanovy penzijní společnosti.“.
42. V § 85 se odstavce 5 a 6 zrušují.
43. V § 90 odstavci 1 se na konci písmen b), c), e) a h) doplňují slova „za kalendářní rok podle odstavce 5“. V odstavci 2 se na konci písmen a) a f) doplňují slova „za kalendářní rok podle odstavce 5“. V odstavci 2 v písmenu e) se za slovo „výpisu“ doplňují slova „za kalendářní rok podle odstavce 5“. V odstavci 7 se za slovo „zaslat“ doplňuje slovo „aktuální“ a doplňuje se věta druhá, která zní: „Aktuální výpis je penzijní společnost povinna vyhotovit ke dni doručení žádosti.“. V odstavci 7 se slova „do 15 pracovních dnů od doručení písemné žádosti účastníka“ nahrazují slovy „do 10 pracovních dnů od přijetí poplatku podle § 33 odst. 1 písm. c).“.
44. V § 91 odstavci 1 se v větě slovo „podnikatelsky“ nahrazuje slovy „jako podnikatel“.
45. V § 92 odstavci 1 se slova „Osoba uvedená v § 91 odst. 1 je povinna“ nahrazují slovy „Investiční zprostředkovatel je povinen“. Odstavec 3 včetně poznámky pod čarou zní: „(3) Investiční zprostředkovatel svým systémem zajištění obezřetného poskytování investičních služeb, zavedeným a udržovaným podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu⁸⁾, pokryje rovněž činnosti podle § 91 odst. 1. Poznámka pod čarou zní: „⁸⁾ § 32 odst. 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.“.
46. V § 94 odstavci 2 se písmeno e) zrušuje. Dosavadní písmena f) a g) se označují jako písmena e) a f).
47. V § 101 v odstavci 2 písmenu v) se za slovo „71“ doplňují slova „ a 74“.
48. V § 102 odstavci 1 písmeni b) se slova „a účastnický fond“ nahrazují slovy „nebo penzijní společnost“.
49. V § 103 odstavci 1 se v písmenu e) za slovo „odst. 2“ doplňují slova „ nebo 3“.
50. V § 104 odstavci 2 se doplňuje písmeno i), které zní: „i) nezachová mlčenlivost o skutečnostech týkajících se účastníků důchodového spoření podle § 108.“. V odstavci

4 se za písmeno d) doplňují písmena e) a f), která znějí: „e) poruší zákaz podle § 17 odst. 6, f) poruší zákaz podle § 111 odst. 3.“.

51. V § 106 odstavci 2 se za slovo „pojištěnce“ doplňují slova „ , nebylo-li přiděleno rodné číslo“ a slova „všeobecného zdravotního pojištění“ se zrušují. Odstavec 4 zní takto: „(4) Kde se v tomto zákoně posuzují zájmy účastníků, bere se v úvahu především jejich zájem na řádném průběhu důchodového spoření, řádném uspokojení jejich nároků plynoucích z důchodového spoření a omezení vzniku rizik.“. V odstavci 6 se za slovo „rozhodnutí“ doplňují slova „a exekucí“.
52. V § 110 odstavci 1 se slova „ , § 64 odst. 4“ a slova „ , § 85 odst. 6“ zrušují. Vkládá nový odstavec 2, který zní: „Ministerstvo práce a sociálních věcí vydá s přihlédnutím k inflačnímu cíli České národní banky vyhlášku podle § 18 odst. 2“. Dosavadní odstavec 2 se označuje jako odstavec 3. V odstavci 3 se za slova „odst. 5“ doplňují slova „ , § 15 odst. 5.“.
53. V § 111 se doplňuje odstavec 3, který zní: „(3) Činnost směřující k uzavírání smluv o důchodovém spoření do nabytí účinnosti tohoto zákona se zakazuje.“.
54. V § 112 se za číslo „29“ doplňují slova „a § 110“.
- II. z m o c ň u j e zpravodaje, aby ve spolupráci s legislativním odborem Kanceláře Poslanecké sněmovny provedl nezbytné legislativně technické úpravy;
- III. z m o c ň u j e zpravodaje, aby s tímto usnesením seznámil Poslaneckou sněmovnu Parlamentu ČR.

Jiří DOLEJŠ v.r.
ověřovatel

Vladislav VILÍMEC v.r.
zpravodaj

Pavel SUCHÁNEK v.r.
předseda