

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

**166**

**USNESENÍ**  
*z 18. schůze dne 24. srpna 2011*

k vládnímu návrhu zákona o doplňkovém penzijním spoření (tisk 413)

---

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 doplňkovém penzijním spoření

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

1.      V § 1 odstavci 3 se druhá věta zrušuje.
2.      V § 5 odst. 4 se za slova „rodné číslo“ vkládají slova „ ,bylo-li přiděleno,“ a slova „nebylo-li jí rodné číslo přiděleno“ se zrušují.
3.      V § 6 odst. 2 nahradit „závazků ze smlouvy“ slovy „doplňkového penzijního spoření“.
4.      V § 8 písm. b) se slova „odbytného nebo“ zrušují.
5.      V § 15 odstavci 2 písmenu c) se slova „ podle § 13 odst. 1 písm. a)“ zrušují, v písmenu d) se slova „ podle § 13 odst. 1 písm.b)“ zrušují, písmeno e) se zrušuje. Dosavadní písmena f) až r) se označují jako písmena e) až q).
6.      V § 16 odstavci 3 písmene c) bodu 3 se slova „ nebo místa bydliště účastníka na území České republiky podle § 13 odst. 1 písm. a) nebo b)“ zrušují. Za slovo „pobytu“ se vkládá slovo „účastníka. V bodu 4 se slova „odst. 1 písm. b)“ zrušují.
7.      V § 17 odst. 4 se za slovo „účastníkovi“ doplňují slova „a údaje prokazující, že účastník je poživatelem důchodu z důchodového pojištění“.

8. V § 18 odstavci 2 se číslo „30“ nahrazuje číslem „45“. V odstavci 5 písmenu c) bodu 3 se slova „nebo místa bydliště“ a slova „na území České republiky podle § 13 odst. 1 písm. a) nebo b)“ zrušují. V bodu 6 se slova „závazků ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření“ nahrazují slovy „doplňkového penzijního spoření účastníka“.
9. V § 22 odst. 1 se tečka nahrazuje čárkou a doplňují se slova „ , pokud výše splátky činí minimálně 500 Kč. Jinak může penzijní společnost snížit počet splátek na jednu ročně.“.
10. V § 24 odst. 4 se věta druhá zrušuje.
11. V § 25 odstavci 2 se slova „nominální hodnoty“ nahrazují slovem „poskytnutých“.
12. V § 26 se v první větě tečka zrušuje a vkládají se slova „,pokud účastník uvedl adresu jejího místa pobytu v České republice nebo bydliště mimo území České republiky.“.
13. V § 29 odstavci 3 se slova „jí byly povoleny“ nahrazují slovy „je má zaregistrované“.
14. V § 52 písmenu a) se za slova „§ 49“ vkládají slova „a 50“.
15. V § 59 písm. a) se za slova "výroční zpráva" vkládají slova "penzijní společnosti a".
16. V § 60 v odstavci 3 se druhá věta mění a zní: „ Takto stanovená úplata se sníží o náklady na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování.“. V odstavci 4 se na konci věty doplňují slova „vynásobené průměrným ročním počtem penzijních jednotek.“.
17. V § 84 odstavci 2 se slova „o ukončení střední školy“ nahrazují slovy „vysvědčením o maturitní zkoušce, nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání“. V odstavci 4 se slovo „všeobecných“ a slova „a způsoby jejich ověření“ zrušují.
18. V § 86 odst. 2 se slovo „elektronické“ zrušuje.
19. V § 92 odstavec 7 zní: „(7) Poruší-li depozitář svou povinnost, je povinen nahradit škodu tím způsobenou, ledaže prokáže, že porušení povinností bylo způsobeno okolnostmi vylučujícími odpovědnost.“. Doplňuje se odstavec 8, který zní: „(8) 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.“.
20. V § 96 se doplňuje odstavec 6 který zní: „(6) O žádosti o povolení k vytvoření

účastnického fondu rozhodne Česká národní banka do 6 měsíců ode dne jejího doručení.“.

21. V § 97 odstavci 8 písmenu b) se slovo „rozsah“ nahrazuje slovy „podrobnosti k charakteru“ a písmeno c) se mění a zní: „c) vzor tiskopisu podle odstavce 7 a obsah jeho příloh.“.
22. V § 98 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“. Doplnuje se odstavec 6, který zní: „(6) V případě dluhopisů a nástrojů peněžního trhu uvedených v odstavci 1 písm. a) a b), jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka, se požadavek na rating neuplatní.“.
23. V § 100 odstavci 2 se v návěti slovo „likvidních“ zrušuje.
24. V § 102 odstavci 2 se slova „majetku v účastnickém 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“.
25. V § 103 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 účastnického fondu vztahující se k finančním derivátům uvedeným“ nahrazují slovy „Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty uvedenými“ a slova „ , spojené 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“.
26. V § 116 odstavec 3 zní: „(3) Penzijní společnost je povinna sledovat průběžně účinnost organizačního uspořádání a pravidel pro obhospodařování majetku v účastnickém fondu za účelem zjištění a nápravy případných nedostatků, zejména je povinna ověřovat, zda převodní místa uvedená v pravidlech pro obhospodařování majetku v účastnickém fondu umožňují i nadále v souladu s odstavcem 2 písm. a) obhospodařovat majetek v účastnickém 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.
27. V § 118 odstavec 3 zní: „(3) Prováděcí právní předpis stanoví periodicitu, lhůty a

způsob uveřejňování informací podle odstavce 1 a pro informace uvedené v odstavci 1 písm. d) a e) stanoví také rozsah, strukturu a formu.“.

28. V § 119 odstavci 3 se slova „ve lhůtách a periodicitě stanovených prováděcím právním předpisem“ zrušují.
29. V § 123 odstavci 1 se slovo „kterém“ nahrazuje slovem „které“. Na konci věty před slovo „hodnoty“ se vkládá slovo „aktuální“.
30. V § 124 odst. 3 se na konci písmene e) tečka nahrazuje čárkou a doplňují se písmena f) a g), které znění: „f) kdy se penzijní společnost dozvěděla o povinnosti vrátit ministerstvu státní příspěvek, g) rozhodnutí penzijní společnosti o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.“.
31. V § 128 odstavci 1 písmenu a) se za slova „vyplácena účastníkovi,“ doplňují slova „a není v rozporu s § 127“ a v písmenu b) bodě 3 se číslo „126“ nahrazuje číslem „127“.
32. V § 133 odst. 1 písmenu f) se slova „ , včetně obchodních podmínek“ zrušují.
33. V § 134 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 účastnického fondu a jeho změn určí stanovy penzijní společnosti.“.
34. V § 136 se odstavce 5 a 6 zrušují.
35. V § 143 odstavci 2 se slova „a to v rozsahu stanoveném prováděcím právním předpisem“ zrušují.
36. V § 163 odstavci 1 se doplňuje písmeno i), které zní: „i) poruší zákaz podle § 200.“
37. V § 165 odstavec 4 zní: „(4) Kde se v tomto zákoně posuzují zájmy účastníků, bere se v úvahu především jejich zájem na řádném průběhu doplňkového penzijního spoření, řádném uspokojení jejich nároků plynoucích z doplňkového penzijního spoření a omezení vzniku rizik.“.
38. V § 168 odst. 1 se za písmeno k) vkládá písmeno l), které zní: „l) soudního exekutora pověřeného provedením exekuce,“ a dále se vkládá odstavec 3, který zní: „(3) Za poskytnutí informací podle odstavce 1 písm. c) a l) náleží penzijní společnosti úhrada věcných nákladů.“

39. V § 170 se dosavadní text označuje jako odstavec 1 a v něm se slova „ , § 116 odst. 4“ a slova „ , § 136 odst. 6“ zrušují. Za slovo „ § 81,“ se vkládají „§ 82 odst. 1,“. Na konci odstavce se tečka zrušuje a doplňují se slova „§ 189.“. Doplňuje se odstavec 2, který zní: „(2) Vláda vydá nařízení podle § 134 odst. 5.“.

40. Část třináctá zní:

## **„ČÁST TŘINÁCTÁ TRANSFORMACE PENZIJNÍHO FONDU**

### **HLAVA I Transformace**

#### **Díl 1 Základní ustanovení**

##### **§ 171**

Penzijní fond vzniklý podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením (dále jen „zákon o penzijním připojištění“), ve znění účinném do dne nabytí účinnosti tohoto zákona, musí získat povolení k činnosti penzijní společnosti nejpozději do 1. 1. 2013, jinak se k tomuto dni zrušuje.

##### **§ 172**

(1) Ke dni právních účinků povolení k činnosti penzijní společnosti penzijní společnost vyčlení aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do transformovaného fondu v souladu s § 182.

(2) Tento den je rozhodným dnem a tento proces se nazývá transformací penzijního fondu.

(3) Penzijní společnost prostřednictvím transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu.

(4) Slova „penzijní fond“ nebo „penzijní společnost“ v této části zákona označují akciovou společnost podstupující transformaci.

#### **Díl 2 Příprava transformace**

##### **§ 173**

(1) Penzijní fond do 3 měsíců ode dne účinnosti této části zákona písemně informuje účastníka

- a) o transformaci penzijního fondu,
- b) o očekávaných změnách vyplývajících z transformace pro účastníka,

- c) pravidlech poskytování a výši státního příspěvku podle tohoto zákona,
- d) o omezeních práv účastníka v souvislosti s transformací,
- e) o způsobu poskytnutí informace o transformaci penzijního fondu (§ 183),
- f) o možnostech zachování penzijního připojištění v případě, že penzijní fond ve stanovené lhůtě nepožádal o povolení podle § 175 odst. 1.

(2) Pokud nastane následně skutečnost, v důsledku které je zřejmé, že se transformace penzijního fondu neuskuteční, penzijní fond o tom bez zbytečného odkladu písemně informuje účastníka,

- a) že se jeho transformace neuskuteční a
- b) o možnostech zachování penzijního připojištění.

(3) Penzijní fond dále informace podle odstavců 1 a 2 bez zbytečného odkladu uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup a zašle České národní bance.

## § 174

(1) Penzijní fond zpracuje transformační projekt, který obsahuje popis přípravy, uskutečnění a ověření transformace, zejména

- a) identifikační údaje penzijního fondu a penzijní společnosti,
- b) označení transformovaného fondu
- c) předpokládaný rozhodný den,
- d) podrobná pravidla vyčlenění majetku do transformovaného fondu, včetně pravidel určení jejich pořadí v návaznosti na obecné principy podle tohoto zákona (§ 182) a ocenění, a jejich odůvodnění,
- e) strategie a pravidla informování účastníků v souvislosti s transformací penzijního fondu,
- f) strategie činnosti transformovaného fondu, zejména pokud jde o dobrovolný přechod účastníků penzijního připojištění do účastnických fondů,
- g) identifikační údaje depozitáře, popis opatření u depozitáře a o úschovách a evidencích majetku penzijního fondu v souvislosti s transformací,
- h) harmonogram transformace,
- i) identifikační údaje auditora podle § 181.

(2) Přílohou transformačního projektu jsou

- a) návrh statutu transformovaného fondu,
- b) návrh změny stanov penzijního fondu,
- c) návrh změny penzijního plánu,
- d) návrh změny depozitářské smlouvy ve vztahu k transformovanému fondu,
- e) vyjádření depozitáře k transformačnímu projektu, změně statutu a penzijního plánu
- f) odhad zahajovací rozvahy transformovaného fondu a penzijní společnosti
- g) odhad výčtu majetku penzijního fondu, který bude vyčleněn do transformovaného fondu.

(3) Změny statutu a penzijního plánu prováděné v souvislosti s transformací smějí obsahovat jen změny přímo vyvolané transformací; u penzijního plánu také změny vyvolané změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku.

(4) Změna penzijního plánu v mezích odstavce 3 je účinná i bez souhlasu účastníka.

(5) Penzijní fond uveřejní bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu přílohy podle odstavce 2 písm.a) až c), způsobem umožňujícím dálkový přístup.

Díl 3  
**Řízení u České národní banky**

§ 175  
**Žádosti**

(1) Penzijní fond do 2 měsíců ode dne nabytí účinnosti této části zákona požádá Českou národní banku na předepsaném tiskopisu o povolení k

- a) činnosti penzijní společnosti podle § 31 a
- b) provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.

(2) Žádost o povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu musí být doložena transformačním projektem. Součástí výroku v povolení provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu je schválení transformačního projektu.

(3) Česká národní banka zveřejní formou úředního sdělení ve Věstníku České národní banky do 5 dnů od účinnosti této části zákona

- a) označení dokladů k tiskopisu podle § 33 odst. 3, které s ohledem na zvláštní požadavky této části penzijní společnost nedokládá,
- b) vzor tiskopisu žádosti o povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu a podrobnější obsah jejich příloh.

(4) Účastníkem řízení o povolení podle odstavce 1 je pouze penzijní fond.

(5) Správní řízení vedené Českou národní bankou na základě odstavce 1 se nezpлатňuje.

§ 176  
**Rozhodnutí**

(1) Česká národní banka rozhodne o žádostech podle § 175 odst. 1 společně, a to do 6 měsíců ode dne jejich doručení.

(2) Udělení povolení podle § 175 odst. 1 jsou vzájemně podmíněná. Zamítnutí jedné ze žádostí vyžaduje zamítnutí druhé žádosti.

(3) Povolení k činnosti penzijní společnosti nabude účinnosti nejdříve k 1. ledna 2013.

§ 177

V řízení o povolení k činnosti penzijní společnosti podle § 31 se má zato, že

- a) původ kapitálu penzijního fondu je průhledný a nezávadný,
- b) vedoucí osoby penzijního fondu splňují předpoklady podle § 39 odst. 2,
- c) kvalifikovanou účast na penzijním fondu má osoba vhodná z hlediska řádného a obezřetného vedení penzijní společnosti, pokud je držitelem souhlasu České národní banky s
  1. převodem akcií penzijního fondu v rozsahu větším než 10 % základního kapitálu penzijního fondu nebo k nabídce k upsání akcií v rozsahu větším než 10 % základního kapitálu penzijního fondu nebo
  2. srovnatelnou kvalifikovanou účastí na finanční instituci,
- d) úzké propojení penzijního fondu s jinou osobou nebrání účinnému dohledu nad penzijní

společností.

#### § 178

Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělí Česká národní banka penzijnímu fondu, který splní předpoklady pro udělení povolení penzijní společnosti a pokud

- a) nejsou v řízení zjištěny pochyby o tom, že transformační projekt, včetně příloh, poskytuje záruku zachování práv účastníků penzijního připojištění penzijního fondu v rozsahu zákona o penzijním připojištění a dosavadních smluvních ujednání,
- b) penzijní společnost má věcné, personální a organizační předpoklady pro obhospodařování transformovaného fondu,
- c) depozitář má vytvořeny předpoklady pro plnění svých povinností ve vztahu k transformaci a k transformovanému fondu.

#### § 179

Po rozhodném dni nemůže být rozhodnutí o povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu zrušeno. Tím není dotčena možnost odnětí povolení, převedení transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti nebo zánik povolení v důsledku zániku transformovaného fondu (§ 194).

#### Díl 4

#### **Pravidla vytvoření transformovaného fondu**

#### § 180

Transformace penzijního fondu se provádí podle transformačního projektu a dalších pravidel stanovených tímto zákonem.

#### § 181

(1) Penzijní společnost do 1 měsíce od rozhodného dne sestaví účetní závěrku penzijního fondu ke dni předcházejícímu rozhodnému dni. Účetní závěrku bez zbytečného odkladu ověří auditor.

(2) Penzijní společnost do 1 měsíce od rozhodného dne sestaví ke dni transformace penzijního fondu zahajovací rozvahu penzijní společnosti a zahajovací rozvahu transformovaného fondu. Zahajovací rozvahy bez zbytečného odkladu ověří auditor.

(3) Dokumenty podle odstavců 1 a 2 zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance.

#### § 182

#### **Způsob a proces vytvoření transformovaného fondu**

(1) Při vytváření transformovaného fondu v souladu s § 172 platí, že:

- a) do transformovaného fondu se vyčlení
  1. závazky penzijního fondu odpovídající prostředkům evidovaným ve prospěch účastníků z penzijního připojištění a podílům na výsledcích hospodaření za účetní období penzijního fondu, které do rozhodného dne nebyly připsány ve prospěch účastníků penzijního připojištění



2. ostatní závazky penzijního fondu související s penzijním připojištěním, zejména rezervy na závazky vyplývající ze smluv o penzijním připojištění,
  3. část majetku penzijního fondu a souvisejících derivátů alespoň ve výši odpovídající závazkům podle bodu 1 a 2,
  4. oceňovací rozdíly vztahující se k majetku podle bodu 3,
- b) majetek a závazky penzijního fondu se vyčleňují v účetní hodnotě určené ke dni předcházejícímu rozhodnému dni.

(2) Do transformovaného fondu se vyčlení majetek, který skladbou odpovídá pravidlům finančního umístění podle § 193 odst. 2. Do transformovaného fondu se přitom vyčleňuje majetek v pořadí od jeho nejvyšší bezpečnosti, kvality, likvidity a rentability.

(3) Pokud oceňovací rozdíly podle odstavce 1 písm. a) bodu 4 nabývají ke dni předcházejícímu rozhodnému dni záporné hodnoty, majetek vyčleněný na jejich pokrytí tvoří kapitálový fond transformovaného fondu.

(4) Depozitář do 2 měsíců od rozhodného dne ověří, zda vytvoření transformovaného fondu proběhlo v souladu s transformačním projektem a o výsledku ověření zpracuje zprávu, kterou předá penzijní společnosti, auditorovi a České národní bance. Penzijní společnost zprávu uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup.

## § 183

Penzijní společnost je povinna do 3 měsíců ode dne transformace, způsobem umožňujícím dálkový přístup, oznámit účastníkům a příjemcům dávek

- a) vznik transformovaného fondu,
- b) skutečnost, že se na jejich dosavadních právech, povinnostech a nárocích nic nemění,
- c) podmínky převodu do jiných účastnických fondů u téže penzijní společnosti,
- d) podmínky výjimečného převodu do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti (§ 191 a 195).

## Díl 5

### **Penzijní fond v přechodném období**

## § 184

(1) Do rozhodného dne se na penzijní fond a penzijní připojištění vztahuje zákon o penzijním připojištění.

(2) Penzijní fond a depozitář smí do doby uplynutí 2 měsíců ode dne účinnosti této části zákona vypovědět depozitářskou smlouvu pouze s předchozím souhlasem České národní banky. Česká národní banka souhlas neudělí, pokud by změnou depozitáře mohlo dojít k ohrožení zájmu účastníků penzijního připojištění v průběhu transformace.

(3) Žádost o převod prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle ustanovení § 24 zákona o penzijním připojištění lze podat nejpozději do 2 měsíců ode dne nabytí účinnosti této části zákona. To neplatí pro žádosti po převod prostředků ze zrušeného penzijního fondu.

(4) Žádost o poskytnutí dávek z penzijního připojištění nelze podat v období 1 měsíce před rozhodným dnem.

(5) Po uplynutí 1 měsíce ode dne nabytí účinnosti této části zákona může penzijní fond poplatek spojený s dosud přijatou žádostí o poskytnutí odbytného nebo převod prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle § 24 odst. 4 zákona o penzijním připojištění započítat na vyplácené nebo převáděné prostředky.

(6) Smlouvu o penzijním připojištění podle § 12 zákona o penzijním připojištění nelze uzavřít v období 1 měsíce před rozhodným dnem.

(7) Do doby zápisu obchodní firmy obsahující označení „penzijní společnost“ do obchodního rejstříku penzijní společnost při své činnosti informuje, že je penzijní společností podle tohoto zákona.

## § 185

### **Zrušení a zánik penzijního fondu**

(1) Rozhodným dnem zaniká povolení ke vzniku a činnosti penzijního fondu udělené podle zákona o penzijním připojištění.

(2) Penzijní fond se zrušuje

- a) marným uplynutím lhůty pro podání žádosti k činnosti penzijní společnosti podle § 175 odst. 1,
- b) pokud nezíská povolení k činnosti penzijní společnosti nejpozději do 1. ledna 2013,
- c) dnem právní moci rozhodnutí, kterým se zamítá žádost podle § 175 odst. 1 nebo kterým se řízení o takové žádosti zastavuje,
- d) do 1. ledna 2013 způsoby uvedenými v § 39 zákona o penzijním připojištění.

(3) Zrušený penzijní fond postupuje podle § 39 odst. 4 až 6 a § 41 zákona o penzijním připojištění. Prostředky účastníka mohou být převedeny pouze

- a) k jinému penzijnímu fondu, který podal žádosti podle § 175 odst. 1,
- b) do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti nebo
- c) účastnických fondů jiné penzijní společnosti.

(4) V případech podle odstavce 3 zůstává zachována spořicí doba i nárok na státní příspěvky a poplatek podle § 24 zákona o penzijním připojištění nelze požadovat.

(5) Rozhodnutí valné hromady penzijního fondu o zrušení penzijního fondu a jeho vstupu do likvidace nelze zrušit.

(6) Přeměna penzijního fondu není ode dne účinnosti této části zákona přípustná.

## HLAVA II

### **Transformovaný fond**

## § 186

(1) Penzijní připojištění vykonává penzijní společnost pomocí majetku v transformovaném fondu.

(2) Závazky vyplývající z penzijního připojištění penzijní společnost plní z majetku v transformovaném fondu. Pokud majetek v transformovaném fondu nepostačuje ke splnění závazků, splní je penzijní společnost z ostatního svého majetku.

(3) Majetek v transformovaném fondu nelze použít jinak než k plnění závazků souvisejících s penzijním připojištěním, zejména z něj nelze hradit jiné závazky penzijní společnosti, a to ani formou výkonu rozhodnutí. Tím není dotčena možnost převodu majetku v transformovaném fondu do ostatního majetku penzijní společnosti podle § 187 odst. 4.

(4) Majetek v transformovaném fondu není součástí majetkové podstaty penzijní společnosti podle zákona upravujícího úpadek a způsoby jeho řešení.

(5) Je-li vydáno rozhodnutí o úpadku penzijní společnosti, insolvenční správce je povinen majetek v transformovaném fondu bez zbytečného odkladu vydat jiné penzijní společnosti podle rozhodnutí České národní banky, kterým se řeší další provozování penzijního připojištění pro účastníky penzijního připojištění.

(6) Povinnost vyrovnat rozdíl podle § 187 odst. 2 má povahu pohledávky za penzijní společností a stojí naroven pohledávkám za majetkovou podstatou.

## § 187

(1) Penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků v transformovaném fondu.

(2) Jsou-li závazky transformovaného fondu vyšší než majetek v transformovaném fondu, penzijní společnost je povinna převést do transformovaného fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost; takto převedený majetek tvoří kapitálový fond transformovaného fondu. Penzijní společnost při těchto převodech dodržuje pravidla o skladbě majetku transformovaného fondu.

(3) Kapitálový fond se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.

(4) Penzijní společnost může převést do svého ostatního majetku

- a) majetek do výše kapitálového fondu po úhradě ztrát podle odstavce 4, pokud oceňovací rozdíly nabývají kladných hodnot,
- b) prostředky, o které kapitálový fond po úhradě ztrát podle odstavce 4 převyšuje absolutní hodnotu záporných oceňovacích rozdílů.

(5) Pro účely odstavců 2 a 4 vychází penzijní společnost z údajů z účetnictví transformovaného fondu zjištěných ke konci čtvrtletí. Pro účely odstavce 4 nejméně jednou za rok vychází z účetní závěrky transformovaného fondu ověřené auditorem.

(6) Pro účely určení povinnosti penzijní společnosti vůči transformovanému fondu se nárok na splnění takové povinnosti nepovažuje za majetek transformovaného fondu.

## § 188

### Účetnictví transformovaného fondu

(1) Penzijní společnost účtuje o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření s majetkem v transformovaném fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních fondů.

(2) Penzijní společnost zajišťuje v souladu s účetními metodami podle zvláštního

právního předpisu upravujícího účetnictví účtování o předmětu účetnictví v účetních knihách vedených odděleně pro transformovaný fond tak, aby jí to umožnilo sestavení účetní závěrky pro transformovaný fond.

(3) Majetek a jiná aktiva a závazky a jiná pasiva v transformovaném fondu se oceňují podle zákona o penzijním připojištění, a neobsahuje-li zákon o penzijním připojištění odpovídající pravidla, potom podle zvláštního právního předpisu upravujícího účetnictví.

(4) Účetní závěrka transformovaného fondu musí být ověřena auditorem a zveřejněna ve lhůtě stanovené tímto zákonem účastnickému fondu.

(5) Pro účely konsolidace se nezohledňují aktiva ani pasiva evidovaná v účetnictví transformovaného fondu.

## § 189

### **Kapitál penzijní společnosti**

Penzijní společnost nad rámec požadavků uvedených v § 38 udržuje kapitál ke krytí rizik spojených s majetkem a závazky transformovaného fondu. Pravidla pro výpočet tohoto kapitálového požadavku stanoví Česká národní banka vyhláškou.

### **Nároky účastníků v transformovaném fondu**

## § 190

(1) Nelze být současně účastníkem doplňkového penzijního spoření podle § 2 a účastníkem transformovaného fondu, s výjimkou případů kdy byla účastníkovi transformovaného fondu zahájena výplata dávky a již neplatí příspěvky do transformovaného fondu; nejdříve však k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky.

(2) Práva a povinnosti účastníka v transformovaném fondu a příjemce dávky penzijního připojištění z transformovaného fondu se řídí zákonem o penzijním připojištění, sjednaným penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Jejich nároky zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jinému fondu zachovány.

## § 191

- (1) Do transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci, s výjimkou
- a) převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu,
  - b) sloučení transformovaných fondů a
  - c) převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.

(2) Do spořicí doby se přitom započítá i dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

(3) Převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu je jinak možné pouze do nových účastnických fondů téže penzijní společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a je bezplatné.

(4) Při převodu prostředků účastníka z transformovaného fondu do účastnického fondu,

je penzijní společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu v souladu s povinností podle § 121; původně vedené příspěvky třetích osob se zaevidují pod příspěvky účastníka s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, které se i nadále vedou odděleně. Při tomto převodu prostředků se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

(5) Do spořicí doby se započítává pojištěná doba v penzijním fondu, transformovaném fondu i spořicí doba v účastnickém fondu pro účely poplatků účastníka podle § 61.

(6) Poskytování státního příspěvku ve prospěch účastníka penzijního připojištění se řídí tímto zákonem, a to poprvé pro poskytnutí státního příspěvku účastníkovi v transformovaném fondu na základě čtvrtletní žádosti podané ministerstvu po nabytí účinnosti tohoto zákona. Účastník, jehož příspěvek na penzijní připojištění placený za kalendářní měsíc bezprostředně následující po dni nabytí účinnosti tohoto zákona nedosáhne výše nejméně 300 Kč, nemá nárok na státní příspěvek. Tím nejsou dotčeny nároky na státní příspěvky vzniklé podle zákona o penzijním připojištění do nabytí účinnosti tohoto zákona.

## § 192 Úplata

(1) Penzijní společnost má nárok na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu; § 60 se použije obdobně.

(2) Úplata penzijní společnosti se hradí z majetku v transformovaném fondu.

(3) Výše úplaty činí nejvíce

- a) 0,6 % z průměrné roční hodnoty bilanční sumy v transformovaném fondu, a
- b) 15 % ze zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu.

(4) Způsob úhrady úplaty podle odstavce 3 písm. a) stanoví statut transformovaného fondu.

(5) Průměrná roční hodnota bilanční sumy v transformovaném fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot bilančních sum transformovaného fondu za každý den příslušného období.

## § 193

(1) Na transformovaný fond se vztahují ustanovení týkající se účastnického fondu a vztahu penzijní společnosti a depozitáře k účastnickému fondu přiměřeně.

(2) Pravidla skladby majetku a hospodaření s majetkem v transformovaném fondu se řídí zákonem o penzijním připojištění. Do nemovitostí může investovat pouze za předpokladu, že výnos z nemovitostí dosahovaný při řádném hospodaření připadá do majetku v transformovaném fondu.

(3) Informování účastníků o výši jejich prostředků se řídí zákonem o penzijním připojištění.

(4) S výjimkou případů, kdy ustanovení v tomto zákoně odkazují na použití ustanovení zákona o penzijním připojištění, se podle zákona o penzijním připojištění ode dne nabytí

účinnosti tohoto zákona nepostupuje.

## § 194

### **Zánik transformovaného fondu**

(1) Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu lze na žádost odejmout pouze v případě podle § 195.

(2) Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu zaniká

- a) uspokojením nároků posledního účastníka penzijního připojištění nebo příjemce dávky,
- b) převodem transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti,
- c) sloučením s nástupnickým transformovaným fondem,

(3) Česká národní banka může za přiměřeného použití § 113 povolit sloučení transformovaných fondů jedné nebo více penzijních společností. Přitom se přiměřeně použije § 40 zákona o penzijním připojištění.

(4) Česká národní banka může za přiměřeného použití § 109 rozhodnout o převodu transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti, která provozuje penzijní připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.

## § 195

(1) Pokud hodnota majetku v transformovaném fondu poklesne pod 50 000 000 Kč, může Česká národní banka povolit výjimku z investičních limitů, pokud to povede k efektivnější správě transformovaného fondu. Účastníci takového transformovaného fondu mohou do 2 měsíců od odeslání informace o udělení povolení výjimky podle předchozí věty požádat o převod prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, pokud s tím tato penzijní společnost souhlasí. Tuto informaci je penzijní společnost povinna poskytnout účastníkovi nejpozději v pravidelném ročním výpisu. Tento převod je bezplatný.

(2) Penzijní společnost, která provozuje penzijní připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, jehož hodnota majetku poklesne pod 5 000 000 Kč, může požádat o odejmutí povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu. Penzijní společnost k datu podání žádosti podle věty první informuje o této skutečnosti účastníky. V této informaci také sdělí, že v případě souhlasu České národní banky, bude mít právo převést jejich prostředky a nároky vyplývající ze smlouvy o penzijním připojištění do jiného vhodného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti bez jejich souhlasu, a to v případě, že účastník sám nepodá žádost o převod prostředků.

(3) V případě podání žádosti podle odstavce 2 může Česká národní banka povolit penzijní společnosti převést prostředky a nároky účastníků a příjemců dávek vyplývajících ze smluv o penzijním připojištění do jiného vhodného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti bez jejich souhlasu, pokud s tím přebírající penzijní společnost souhlasí. Pokud je žádná z penzijních společností nepřevezme a účastník sám nepožádá o převod prostředků do jiného transformovaného fondu nebo účastnického fondu, vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání nebo odbytné.

(4) Penzijní společnost, která provozuje penzijní připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, se může účastnit přeměny, v jejímž důsledku zanikne, pouze pokud Česká národní banka současně rozhodne o převodu transformovaného fondu k jiné penzijní

společnosti nebo o sloučení transformovaného fondu s transformovaným fondem jiné penzijní společnosti.

#### § 196

##### **Opatření k nápravě a sankce**

(1) Opatření k nápravě, jiná opatření a odnětí povolení a souhlasu ve vztahu k transformovanému fondu se obdobně řídí tímto zákonem.

(2) Česká národní banka může penzijní společnosti, za přiměřeného použití podmínek § 150, nařídit převod transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti obhospodařující transformovaný fond.

(3) Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu lze odejmout, pouze pokud jsou dány předpoklady k nařízení převodu transformovaného fondu podle odstavce 2 a žádná z penzijních společností obhospodařujících transformovaný fond do 3 měsíců od výzvy České národní banky nevyjádřila souhlas s převzetím transformovaného fondu.

(4) Penzijní společnost se dopustí správního deliktu pokud

- a) transformaci neprovede v souladu s transformačním projektem a tímto zákonem,
- b) poruší svou povinnost uloženou tímto zákonem nebo podpůrně použitelným zákonem o penzijním připojištění ve vztahu k transformovanému fondu a jde o delikt obdobný deliktům podle § 160.

(5) Za správní delikt podle odstavce 4 lze uložit pokutu ve výši uvedené v § 160 odst. 5.“.

**41. Část čtrnáctá zní:**

#### **„ČÁST ČTRNÁCTÁ PŘECHODNÁ USTANOVENÍ**

#### § 197

Správní řízení zahájená podle zákona o penzijním připojištění, která nebyla dokončena přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, se dokončí podle zákona o penzijním připojištění.

#### § 198

Žádost o povolení k vytvoření účastnického fondu podle tohoto zákona a žádost o povolení k vytvoření důchodového fondu podle zákona o důchodovém spoření může podat pouze takový penzijní fond, který požádal o povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu. Tato povolení mohou nabýt účinnosti nejdříve dnem 1. ledna 2013.

#### § 199

Povolení k činnosti penzijní společnosti a povolení k vytvoření účastnického fondu podle tohoto zákona a povolení k vytvoření důchodového fondu podle zákona o důchodovém spoření nabude účinnosti nejdříve dnem 1. ledna 2013.

## § 200

Činnost směřující k uzavírání smluv o doplňkovém penzijním spoření do nabytí účinnosti tohoto zákona se zakazuje.“.

42. Doplňuje se část patnáctá, která zní:

## „ČÁST PATNÁCTÁ ÚČINNOST

### § 201

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2013 s výjimkou

- a) ustanovení § 29 až 73, § 94 až 97, § 170 až 200, která nabývají účinnosti dnem jeho vyhlášení, a
- b) ustanovení § 84 odst. 3, které nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2014.“.

II. z m o c ě n ě zpravodaje, aby ve spolupráci s legislativním odborem Kanceláře Poslanecké sněmovny provedl nezbytné legislativně technické úpravy;

III. z m o c ě n ě 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



