

Vládní návrh

ZÁKON

ze dne 2011,

o doplňkovém penzijním spoření

Parlament se usnesl na tomto zákoně České republiky:

ČÁST PRVNÍ

OBECNÁ USTANOVENÍ

§ 1

Základní ustanovení

(1) Tento zákon upravuje doplňkové penzijní spoření u penzijní společnosti, některé právní vztahy z doplňkového penzijního spoření, nároky z doplňkového penzijního spoření, poskytování státního příspěvku, činnost penzijní společnosti, výkon činností souvisejících s činností penzijní společnosti, transformaci penzijního fondu, výkon dohledu a státního dozoru v oblasti doplňkového penzijního spoření.

(2) Doplňkové penzijní spoření je shromažďování a umístování příspěvků účastníka doplňkového penzijního spoření (dále jen „účastník“), příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků do účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností a vyplácení dávek z doplňkového penzijního spoření, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo invaliditě.

§ 2

Účastník

Účastníkem může být pouze fyzická osoba starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

§ 3

Vymezení pojmů

Pro účely tohoto zákona se rozumí

- a) strategií spoření způsob rozložení prostředků účastníka v účastnických fondech,
- b) spořicí dobou doba placení příspěvku účastníka anebo příspěvku placeného za účastníka zaměstnavatelem,
- c) prostředky účastníka příspěvky účastníka, příspěvky za účastníka placené jeho zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výsledku hospodaření účastnického fondu,
- d) příjemcem dávky účastník nebo fyzická osoba určená ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření pro případ smrti účastníka, které vznikl nárok na dávku doplňkového penzijního spoření,

- e) údajem o osobě
 - 1. u právnické osoby obchodní firma nebo název, sídlo a identifikační číslo, bylo-li přiděleno,
 - 2. u fyzické osoby jméno, popřípadě jména, příjmení, datum narození, rodné číslo, bylo-li přiděleno, číslo pojištěnce, pokud je nutné k prokázání nároku na státní příspěvek, adresa místa trvalého pobytu, nebo místa pobytu, nebo bydliště mimo území České republiky,
 - 3. u fyzické osoby, která je podnikatelem zapsaným do obchodního rejstříku obchodní firma, popřípadě místo podnikání, a identifikační číslo, bylo-li přiděleno.
- f) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost penzijní společnosti,
- g) nepřímým podílem podíl držený prostřednictvím jiné osoby nebo skupiny osob jednajících ve shodě,
- h) kvalifikovanou účastí přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech osoby nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 % nebo umožňuje uplatňovat významný vliv na její řízení,
- i) úzkým propojením vztah mezi osobami,
 - 1. z nichž jedna osoba má přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech jiné osoby, který představuje alespoň 20 %,
 - 2. z nichž jedna osoba ovládá jinou osobu, nebo
 - 3. ovládanými stejnou osobou,
- j) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný stát, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- k) pojišťovnou pojišťovna provozující činnost podle zákona o pojišťovnictví¹⁾,
- l) regulovanou bankou
 - 1. banka nebo zahraniční banka se sídlem v členském státě,
 - 2. zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti vyžadovanými právem Evropských společenství,
- m) derivátem investiční nástroj uvedený v § 3 odst. 1 písm. d) až f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- n) poskytnutím informací na trvalém nosiči informací poskytnutí informací v listinné podobě, nebo jakýmkoli způsobem, který umožňuje účastníkovi uchování těchto informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě, a to pouze pokud jejich poskytnutí tímto způsobem je přiměřené praxi, kterou mezi sebou penzijní společnosti a účastník zavedli; v případě, že jsou tyto informace poskytovány způsobem umožňujícím dálkový přístup, je podmínka přiměřené praxe splněna, zejména tehdy, pokud účastník může tyto informace získat způsobem umožňujícím dálkový přístup, a s jejich poskytnutím takovým způsobem udělil účastník souhlas,
- o) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví.

¹⁾ Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

ČÁST DRUHÁ

VZNIK A ZÁNİK DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ A PŘÍSPĚVKY

Hlava I

Vznik a zánik doplňkového penzijního spoření

§ 4

(1) Doplnkové penzijní spoření vzniká na základě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření mezi účastníkem a penzijní společností dnem stanoveným v této smlouvě. Datum vzniku doplňkového penzijního spoření nesmí předcházet datu uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

(2) Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření před zánikem doplňkového penzijního spoření z jiné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření lze uzavřít pokud

- a) účastníkovi byla zahájena výplata dávky, a to nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky, nebo
- b) účastník přerušil placení příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření podle § 11 za podmínky, že před přerušením platil příspěvek na doplňkové penzijní spoření nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušeni placení příspěvku u téže penzijní společnosti.

(3) S jednou penzijní společností může účastník uzavřít pouze jednu smlouvu o doplňkovém penzijním spoření; to neplatí v případě smlouvy uzavřené podle odstavce 2 písm. a).

§ 5

Smlouva o doplňkovém penzijním spoření

(1) Smlouvou o doplňkovém penzijním spoření se penzijní společnost zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle tohoto zákona a sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným tímto zákonem a touto smlouvou a účastník se zavazuje platit příspěvek účastníka za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným zákonem a touto smlouvou.

(2) Smlouva o doplňkovém penzijním spoření musí být uzavřena písemně.

(3) Nedílnou součástí smlouvy o doplňkovém penzijním spoření jsou obchodní podmínky. Změna smlouvy nebo obchodních podmínek, na které smlouva odkazuje, zavazuje účastníka, jen pokud s ní účastník vyjádřil souhlas. Smlouva včetně obchodních podmínek nesmí odporovat tomuto zákonu, nesmí být nesrozumitelná, zavádějící, neúplná nebo v rozporu se zájmem účastníka.

(4) Ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření může účastník pro případ své smrti určit jednu nebo více fyzických osob (dále jen „určená osoba“), kterým vznikne při splnění podmínek stanovených tímto zákonem nárok na jednorázové vyrovnání (§ 24), nebo odbytné (§ 25), a to jménem a příjmením a datem narození, rodným číslem, případně vztahem k účastníkovi. Účastník je ve smlouvě povinen uvést u určené osoby také adresu jejího bydliště, je-li mu známa.

(5) Je-li ve smlouvě uvedeno více určených osob, a nebyly-li určeny jejich podíly na jednorázovém vyrovnání nebo odbytém, má každá z nich právo na stejný podíl.

(6) Změna určené osoby nebo jejího podílu na jednorázovém vyrovnání nebo odbytém je účinná vůči penzijní společnosti dnem, kdy jí bylo písemné oznámení této změny účastníkem doručeno.

(7) Účastník určí ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření strategii spoření. Strategii spoření může účastník měnit.

Výpověď smlouvy o doplňkovém penzijním spoření

§ 6

(1) Účastník může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření kdykoliv vypovědět. Obchodní podmínky stanoví výpovědní dobu, která nesmí být delší než 2 kalendářní měsíce; tato doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícím po dni doručení výpovědi.

(2) Penzijní společnost je povinna účastníkovi nejpozději do 15 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku závazků ze smlouvy.

§ 7

(1) Penzijní společnost může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět účastníkovi, který

- a) po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se smlouvou o doplňkovém penzijním spoření nebo tímto zákonem nezaplatil příspěvek účastníka, pokud byl účastník nejméně 30 dnů přede dnem odeslání výpovědi na právo penzijní společnosti vypovědět smlouvu písemně upozorněn,
- b) porušil povinnost vyplývající z § 13 odst. 2 nebo 3,
- c) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na dávky doplňkového penzijního spoření nebo který zamlčel skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy.

(2) Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření nemůže penzijní společnost vypovědět podle odstavce 1, jestliže účastník splnil podmínky podle § 20 odst. 1, nebo by tyto podmínky splnil do konce výpovědní doby.

§ 8

Zánik doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření účastníka zaniká dnem

- a) ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
- b) výplaty odbytného nebo jednorázového vyrovnání,
- c) úhrady jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu,
- d) na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli,
- e) uplynutí výpovědní doby,
- f) úmrtí účastníka.

Hlava II Příspěvky

Příspěvek účastníka

§ 9

(1) Účastník nemůže platit příspěvek účastníka současně na doplňkové penzijní spoření u více penzijních společností. Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč.

(2) Příspěvek účastníka je splatný do konce kalendářního měsíce, za který se platí; bylo-li sjednáno placení příspěvku na období delší než jeden měsíc, je takto stanovená výše příspěvku splatná do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.

(3) Účastník je oprávněn změnit výši příspěvku účastníka. Změna výše příspěvku účastníka není možná zpětně. Obchodní podmínky mohou stanovit lhůtu pro nabytí účinnosti změny, která nesmí přesáhnout 3 kalendářní měsíce ode dne doručení oznámení o změně výše příspěvku účastníka.

§ 10

(1) Za účastníka může platit příspěvek účastníka nebo jeho část zaměstnavatel, pokud s tím účastník souhlasí (dále jen „příspěvek zaměstnavatele“). Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit penzijní společnosti.

(2) K příspěvku zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek.

(3) Zaměstnavatel nesmí ovlivňovat zaměstnance při výběru penzijní společnosti, nesmí přijmout úplatu, odměnu nebo nepeněžitou výhodu v souvislosti s poskytováním příspěvku zaměstnavatele.

§ 11

Odklad a přerušování placení příspěvku účastníka

(1) Účastník je oprávněn odložit placení příspěvku účastníka za podmínek stanovených v obchodních podmínkách. Obchodní podmínky stanoví maximální dobu odkladu placení příspěvku účastníka.

(2) Odklad placení příspěvku účastníka musí účastník penzijní společnosti oznámit a uvést dobu odkladu, která započne dnem uvedeným účastníkem v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení penzijní společnosti. Doba odkladu placení příspěvku účastníka, za kterou účastník doplatil příspěvky účastníka, se započítává do spořicí doby.

(3) Účastník je oprávněn placení příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření přerušit.

(4) Placení příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření se přerušuje dnem, který uvedl účastník v písemném oznámení o přerušování placení příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení penzijní společnosti. Doba přerušování placení příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření se nezapočítává do spořicí doby.

Státní příspěvek

§ 12

(1) Ministerstvo financí (dále jen „ministerstvo“) poskytuje ve prospěch účastníka, který splňuje podmínky podle § 13 a § 14, k jím zaplaceným příspěvkům účastníka státní příspěvek. Státní příspěvek se poskytuje ze státního rozpočtu.

(2) Penzijní společnost je povinna evidovat státní příspěvky poskytnuté ve prospěch jednotlivých účastníků.

§ 13

- (1) Nárok na státní příspěvek má účastník, který
- a) má trvalý pobyt na území České republiky, nebo
 - b) má bydliště na území členského státu a je
 1. účasten důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění²⁾, nebo
 2. poživatelem důchodu z důchodového pojištění podle bodu 1., nebo
 3. účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice³⁾.
- (2) K prokázání splnění podmínek podle odstavce 1 je účastník povinen sdělit penzijní společnosti také rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky⁴⁾, nebylo-li číslo přiděleno, pak číslo pojištěnce vedeného v registru pojištěnců podle zákona upravujícího pojistné na všeobecné zdravotní pojištění⁵⁾.
- (3) Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit penzijní společnosti všechny změny ve skutečnostech podle odstavce 1 a 2.

§ 14

- (1) Na každý kalendářní měsíc náleží účastníkovi, který splňuje podmínky stanovené v § 13 a který ve lhůtě podle § 9 odst. 2 zaplatil příspěvek ve výši alespoň 300 Kč, státní příspěvek.
- (2) Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka
- a) 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč,
 - b) 1000 a více Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč.
- (3) Pokud účastník platí příspěvek za delší období než za kalendářní měsíc, stanoví se výše měsíčního státního příspěvku podle průměrné výše příspěvku připadající na daný kalendářní měsíc, za který se poskytuje státní příspěvek.
- (4) Pro účely poskytování státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny směrem dolů.

²⁾ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

³⁾ Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

⁴⁾ Zákon č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a rodných číslech a o změně některých zákonů (zákon o evidenci obyvatel), ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁾ Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

§ 15
Informační systém

(1) Pro účely

- a) výkonu státního dozoru nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem v souvislosti s poskytováním a vrácením státního příspěvku,
- b) zpracování žádosti o poskytnutí státního příspěvku a opravy této žádosti,
- c) zpracování zprávy o vrácení státního příspěvku penzijní společností ministerstvu,
- d) vedení údajů o účastnících,

provozuje ministerstvo informační systém za podmínek stanovených zákonem upravujícím informační systémy veřejné správy (dále jen „informační systém“).

(2) V informačním systému se vedou údaje o účastníkovi, a to

- a) jméno, popřípadě jména, a příjmení,
- b) rodné číslo nebo číslo pojištěnce podle § 13 odst. 2,
- c) poštovní směrovací číslo adresy místa trvalého pobytu účastníka na území České republiky podle § 13 odst. 1 písm. a),
- d) název členského státu, na jehož území má účastník bydliště podle § 13 odst. 1 písm. b),
- e) poštovní směrovací číslo adresy místa bydliště na území České republiky jako členského státu podle § 13 odst. 1 písm. a) nebo b),
- f) obchodní firma penzijní společnosti, se kterou účastník uzavřel smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, identifikační číslo penzijní společnosti,
- g) číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, datum jejího uzavření a účinnosti,
- h) datum a způsob zániku doplňkového penzijního spoření,
- i) datum úmrtí účastníka,
- j) datum ukončení trvalého pobytu účastníka,
- k) druh pobytu účastníka, je-li cizinec,
- l) datum zániku účasti na veřejném zdravotním pojištění v České republice,
- m) datum přiznání starobního důchodu,
- n) sjednaná spořicí doba a doba jejího trvání,
- o) doba odkladu nebo přerušení placení příspěvku účastníka,
- p) informace, zda byl poskytnut příspěvek zaměstnavatele,
- q) výše příspěvku účastníka za kalendářní měsíc,
- r) výše státního příspěvku za kalendářní měsíc.

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

(4) Ministerstvo poskytuje údaje z informačního systému penzijním společností a účastníkům, a to v rozsahu stanoveném tímto zákonem. Orgánům státní správy a orgánům pověřeným výkonem státní správy poskytuje ministerstvo údaje z informačního systému, pokud to vyžaduje jejich činnost vyplývající z jejich zákonem stanovené působnosti.

(5) Ministerstvo poskytuje penzijní společnosti údaje uvedené v odstavci 2 vedené v informačním systému o účastníkovi, který s penzijní společností uzavřel smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, písemně, v elektronické podobě podle jiného právního předpisu upravujícího elektronický podpis nebo elektronicky dálkovým přístupem. Údaje poskytuje ministerstvo penzijní společnosti na základě její písemné žádosti nebo žádosti podané v elektronické podobě podle jiného právního předpisu upravujícího elektronický

podpis. Bez žádosti poskytuje ministerstvo penzijní společnosti tyto údaje pouze v souvislosti se zpracováním žádosti o poskytnutí státního příspěvku nebo zpracováním zprávy o vracení státního příspěvku elektronicky dálkovým přístupem. Penzijní společnost, která takto získala údaje z informačního systému, je nesmí shromažďovat, předávat jiným osobám nebo je využívat nad rámec stanovený jiným právním předpisem upravujícím ochranu osobních údajů.

(6) Účastníkovi na základě jeho písemné žádosti opatřené úředně ověřeným podpisem, nebo žádosti v elektronické podobě podle zvláštního právního předpisu upravujícího elektronický podpis, poskytuje ministerstvo písemně, nebo, pokud o to účastník požádá, v elektronické podobě, údaje podle odstavce 2 vedené v informačním systému k jeho osobě. Za účastníka zbaveného způsobilosti k právním úkonům nebo účastníka, jehož způsobilost k právním úkonům byla rozhodnutím soudu omezena tak, že není způsobilý k jednání podle tohoto odstavce, žádá o poskytnutí údajů podle tohoto odstavce jeho opatrovník.

(7) V žádosti podle odstavce 6 účastník uvede

- a) jméno, popřípadě jména, a příjmení,
- b) rodné číslo nebo číslo pojištěnce podle § 13 odst. 2,
- c) adresu místa trvalého pobytu u státních občanů České republiky nebo adresu místa pobytu v České republice u cizinců,
- d) číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, datum jejího uzavření, obchodní firmu penzijní společnosti.

(8) Údaje evidované v informačním systému se uchovávají po dobu nezbytně nutnou k zajištění úkolů podle tohoto zákona, pro které jsou údaje shromažďovány a dále zpracovávány.

§ 16

(1) Penzijní společnost podává ministerstvu žádost o poskytnutí státního příspěvku souhrnně za všechny účastníky, kterým vznikl nárok na poskytnutí státního příspěvku podle § 13 a 14, a to elektronicky dálkovým přístupem.

(2) Žádost podle odstavce 1 podává penzijní společnost v kalendářním měsíci bezprostředně následujícím po skončení každého kalendářního čtvrtletí a zpracovává se za použití informačního systému podle § 15.

(3) Žádost podle odstavce 1 obsahuje

- a) obchodní firmu penzijní společnosti, její identifikační číslo,
- b) kalendářní rok a čtvrtletí, za které se žádost podává,
- c) seznam účastníků, kterým vznikl nárok na poskytnutí státního příspěvku, s uvedením údajů o účastníkovi, a to
 1. jméno, popřípadě jména, a příjmení,
 2. rodné číslo nebo číslo pojištěnce podle § 13 odst. 2,
 3. poštovní směrovací číslo adresy místa trvalého pobytu účastníka na území České republiky podle § 13 odst. 1 písm. a) nebo b),
 4. název členského státu, na jehož území má účastník bydliště podle § 13 odst. 1 písm. b),
 5. číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, datum jejího uzavření a účinnosti,
 6. datum a způsob zániku doplňkového penzijního spoření,

7. sjednaná spořicí doba,
8. informace, zda byl poskytnut příspěvek zaměstnavatele,
9. výše příspěvku účastníka za kalendářní měsíc,
10. výše požadovaného státního příspěvku za kalendářní měsíc,
11. doba odkladu nebo přerušení placení příspěvku účastníka,
12. údaje o převodu prostředků podle § 27.

(4) Je-li podaná žádost neúplná nebo obsahuje-li nesprávné údaje, provede penzijní společnost její opravu. Opravu žádosti provede penzijní společnost také na základě výzvy ministerstva. Opravenou žádost podává penzijní společnost ministerstvu zároveň se žádostí podle odstavce 1 za kterékoliv kalendářní čtvrtletí následující po zjištění, že podaná žádost je neúplná nebo že obsahuje nesprávné údaje.

§ 17

(1) Ministerstvu jsou způsobem umožňujícím dálkový přístup poskytovány pro výkon státní správy na úseku státního dozoru nad penzijními společnostmi při prověřování nároku na poskytování státního příspěvku

- a) ze základního registru obyvatel o subjektech údajů referenční údaje, kterými jsou
 1. příjmení,
 2. jméno, popřípadě jména,
 3. datum úmrtí.
- b) z agendového informačního systému evidence obyvatel o státních občanech České republiky údaje, kterými jsou
 1. příjmení,
 2. jméno, popřípadě jména,
 3. rodné číslo,
 4. datum počátku trvalého pobytu a datum ukončení trvalého pobytu na území České republiky,
 5. datum úmrtí.
- c) z informačního systému cizinců údaje, kterými jsou
 1. příjmení,
 2. jméno, popřípadě jména,
 3. rodné číslo,
 4. druh pobytu,
 5. datum počátku pobytu a datum ukončení pobytu na území České republiky,
 6. datum úmrtí.

(2) Údaje, které jsou vedeny jako referenční údaje v základním registru obyvatel, se využijí z agendového informačního systému evidence obyvatel nebo z informačního systému cizinců, pouze pokud jsou ve tvaru předcházejícím současný stav. Z poskytovaných údajů podle odstavce 1 lze v konkrétním případě použít vždy jen takové údaje, které jsou nezbytné ke splnění daného úkolu.

(3) Ministerstvu jsou způsobem umožňujícím dálkový přístup poskytovány pro výkon státní správy na úseku státního dozoru nad penzijními společnostmi při prověřování nároku na poskytování státního příspěvku z registru pojištěnců, vedeného Ústřední pojišťovnou Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky podle zvláštního právního předpisu, údaje, kterými jsou

- a) příjmení,
- b) jméno, popřípadě jména,

- c) číslo pojištění,
- d) datum počátku účasti a datum ukončení účasti pojištění na veřejném zdravotním pojištění v České republice.

(4) Ministerstvu způsobem umožňujícím dálkový přístup poskytuje pro výkon státní správy na úseku státního dozoru nad penzijními společnostmi při prověřování nároku na poskytování státního příspěvku Česká správa sociálního zabezpečení údaje o datu přiznání starobního důchodu účastníkovi.

(5) Z poskytovaných údajů podle odstavců 1 až 4 lze v konkrétním případě použít vždy jen takové údaje, které jsou nezbytné ke splnění daného úkolu.

§ 18

(1) Ministerstvo poukáže státní příspěvek za kalendářní čtvrtletí na účet penzijní společnosti vedený u depozitáře účastnického fondu do konce druhého měsíce bezprostředně následujícího po skončení čtvrtletí, za které o poskytnutí státního příspěvku žádá. Do doby doplnění nebo opravy žádosti, lhůta podle věty první neběží ve vztahu k účastníkům, jichž se oprava žádosti týká.

(2) Státní příspěvek poukázaný penzijní společnosti neoprávněně je penzijní společnost povinna vrátit ministerstvu, a to do 30 dnů ode dne, kdy penzijní společnost zjistila, že státní příspěvek byl poukázán neoprávněně.

(3) Státní příspěvek poukázaný penzijní společnosti nepoužitý ve prospěch účastníků je penzijní společnost povinna ministerstvu vrátit v jeho jmenovité hodnotě, a to

- a) do 6 měsíců ode dne zániku doplňkového penzijního spoření v případě vzniku nároku na odbytné podle § 25,
- b) do 6 měsíců ode dne zániku doplňkového penzijního spoření v případě, kdy účastníkovi nevznikl nárok na odbytné podle § 25 a nepožádal o převedení prostředků k jiné penzijní společnosti podle § 27,

(4) Penzijní společnost podává ministerstvu do desátého dne každého kalendářního měsíce zprávu o vrácení státního příspěvku, a to elektronicky dálkovým přístupem. Zpráva se zpracovává za použití informačního systému ministerstva podle § 15.

(5) Zpráva podle odstavce 4 obsahuje

- a) obchodní firmu penzijní společnosti, její identifikační číslo a pořadové číslo přidělené penzijní společnosti ministerstvem,
- b) kalendářní rok a měsíc, za který se zpráva podává,
- c) seznam účastníků s uvedením údajů o účastníkovi, a to
 1. jméno, popřípadě jména, a příjmení,
 2. rodné číslo nebo číslo pojištění podle § 13 odst. 2,
 3. poštovní směrovací číslo adresy místa trvalého pobytu účastníka na území České republiky podle § 13 odst. 1 písm. a) nebo b),
 4. název členského státu, na jehož území má účastník bydliště podle § 13 odst. 1 písm. b),
 5. číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření,
 6. datum a způsob zániku závazků ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření,
 7. sjednaná spořicí doba,
 8. informace, zda byl poskytnut příspěvek zaměstnavatele,

9. výše příspěvku účastníka za kalendářní měsíc,
10. výše vráceného státního příspěvku za kalendářní měsíc,
11. údaje o převodu prostředků podle § 27.

ČÁST TŘETÍ

NÁROKY Z DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Hlava I Dávky

§ 19

Prostředky účastníka se použijí na výplatu těchto dávek:

- a) starobní penze na určenou dobu,
- b) invalidní penze na určenou dobu,
- c) jednorázové vyrovnání,
- d) odbytné,
- e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi, a
- f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

§ 20

Podmínky pro vznik nároku na některé dávky

(1) Podmínkou vzniku nároku na dávky podle § 19 písm. a), c), e) a f) je

- a) dosažení 60 let věku účastníka a
- b) trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců; obchodní podmínky mohou stanovit delší spořicí dobu, která však nesmí přesáhnout 120 kalendářních měsíců.

(2) Podmínkou vzniku nároku na dávku podle § 19 písm. b) je přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění³⁾ a trvání spořicí doby v délce nejméně 36 kalendářních měsíců; obchodní podmínky mohou stanovit delší spořicí dobu, která však nesmí přesáhnout 60 kalendářních měsíců.

(3) Dávky uvedené v § 19 písmene a), b), e) a f) náleží pouze účastníkovi.

§ 21

(1) Dávky doplňkového penzijního spoření se vyplácejí na základě písemné žádosti účastníka nebo určené osoby. Účastník je oprávněn požádat o výplatu dávky kdykoliv po vzniku nároku na dávku.

(2) Dávky podle § 19 písm. a) až d) je penzijní společnost povinna vyplácet ve lhůtách a způsobem dohodnutých s příjemcem dávky, pokud tento zákon nestanoví jinak.

(3) Pokud o to účastník nebo určená osoba písemně požádá, vyplácí penzijní společnost účastníkovi nebo určené osobě dávky do ciziny.

Celex: 31998L0049

§ 22

Výplata starobní penze na určenou dobu a invalidní penze na určenou dobu

(1) Starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu se vyplácí buď ve splátkách v určené výši, nebo v určeném počtu splátek, do vyčerpání prostředků účastníka, a to pravidelně alespoň čtyřikrát za kalendářní rok.

(2) V žádosti o výplatu dávky podle odstavce 1 účastník určí dobu, nebo výši splátek, a to tak, aby předpokládaná doba výplaty těchto dávek trvala nejméně 3 roky.

(3) Účastník je oprávněn požádat o pozastavení výplaty dávky podle odstavce 1, a to i opakovaně. V písemné žádosti o pozastavení výplaty dávky musí být stanovena doba, na kterou se výplata dávky pozastavuje a která nesmí být kratší než 3 měsíce. Penzijní společnost může podání žádosti o pozastavení výplaty dávky podmínit zaplacením poplatku podle § 61.

§ 23

Úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi a pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu

(1) Penzijní společnost je povinna do třech pracovních dnů od doručení žádosti o úhradu jednorázového pojistného pro doživotní penzi a pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu písemně sdělit účastníkovi hodnotu prostředků účastníka ke dni doručení žádosti.

(2) Při sjednání doživotní penze musí být výplata důchodu stanovena v pravidelných peněžitých dávkách v neklesající výši doživotně alespoň čtyřikrát za kalendářní rok.

(3) Při sjednání penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu musí být doba výplaty důchodu v dohodnuté přesně stanovené výši nejméně 3 roky.

(4) Penzijní společnost uhradí jednorázové pojistné podle odstavce 1 na základě předložení uzavřené pojistné smlouvy, která splňuje podmínky podle odstavce 2 nebo 3 na účet pojišťovny uvedený v pojistné smlouvě, a to nejpozději do konce kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla pojistná smlouva předložena. Případný doplatek státního příspěvku pošle penzijní společnost neprodleně od jeho obdržení účastníkovi způsobem uvedeným v žádosti o dávku podle odstavce 1.

(5) Před uzavřením pojistné smlouvy pojišťovna zájemci písemně sdělí výši důchodu, který mu v případě uzavření pojistné smlouvy garantuje z hodnoty prostředků podle odstavce 1. Toto sdělení je pro pojišťovnu závazné po dobu 6 měsíců ode dne tohoto sdělení.

§ 24

Jednorázové vyrovnání

(1) Jednorázové vyrovnání

- a) náleží účastníkovi místo dávek podle § 19 písm. a), b), e) nebo f); účastník může zvolit kombinaci výplaty jednorázového vyrovnání a jedné z dávek podle § 19 písm. a), b), e) nebo f),
- b) náleží určené osobě, pokud účastník zemřel poté, co mu vznikl nárok na dávku podle § 19 a před jejím vyplacením, nebo pokud účastník zemřel a starobní nebo invalidní penze na určenou dobu mu již byla vyplácena; v takovém případě má určená osoba nárok na

jednorázové vyrovnání ve výši odpovídající dosud nevyplacené části prostředků účastníka,

c) stává se předmětem dědictví, není-li určená osoba v případech podle písmene b).

(2) V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti účastníka o jeho výplatu, penzijní společnost vyplatí jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen.

(3) V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání určené osobě nebo dědici, vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání do 1 měsíce po doručení písemné žádosti, pokud je prokázána smrt účastníka.

(4) Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který před podáním žádosti o jeho výplatu přerušil placení příspěvků účastníka podle § 11, vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání do 1 měsíce po dni doručení písemné žádosti o jeho výplatu. V případě podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost vyplatí jednorázové vyrovnání do 1 měsíce po dni doručení písemné žádosti o jeho výplatu, pokud je prokázána smrt účastníka.

§ 25

Odbytné

(1) Odbytné náleží

- a) účastníkovi v případě zániku doplňkového penzijního spoření podle § 8 písm. d) nebo e), pokud spořicí doba trvala alespoň 24 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti,
- b) účastníkovi v případě zrušení účastnického fondu podle § 110, nedošlo-li k převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu,
- c) určené osobě, pokud účastník zemřel a nevznikl mu nárok na dávku podle § 19; není-li určená osoba, stává se předmětem dědictví.

(2) Výše odbytného představuje hodnotu prostředků účastníka ke dni zániku závazků ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření určenému v dohodě účastníka a penzijní společnosti, nebo ke dni doručení výpovědi, po odečtení nominální hodnoty státních příspěvků.

(3) Odbytné podle odstavce 1 písm. b) penzijní společnost vyplatí do 3 měsíců ode dne doručení žádosti určené osoby o jeho výplatu.

§ 26

Dozví-li se penzijní společnost, že účastník zemřel, informuje nejpozději do dvou měsíců určenou osobu uvedenou ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření o jejím nároku z doplňkového penzijního spoření. V této informaci uvede, zda má určená osoba nárok na jednorázové vyrovnání podle § 24, nebo odbytné podle § 25.

Hlava II **Převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti**

§ 27

(1) Účastník má nárok na převedení prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti v případě, že doplňkové penzijní spoření zaniklo podle § 8 písm. d) nebo e); to neplatí v případě podle odstavce 2.

(2) Nárok podle odstavce 1 nemá účastník, kterému před zánikem doplňkového penzijního spoření vznikl nárok na dávku podle § 19 písm. a) nebo b), výplata dávky byla již zahájena nebo účastník o výplatu dávky požádal.

(3) Penzijní společnost převede prostředky účastníka na základě jeho žádosti nejpozději do 1 měsíce ode dne zániku doplňkového penzijního spoření podle odstavce 1. Penzijní společnost může podání žádosti o převod prostředků podmínit zaplacením poplatku podle § 61. K žádosti o převod prostředků účastníka je účastník povinen předložit doklad o uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření s jinou penzijní společností, ke které mají být prostředky převedeny.

(4) Při převodu prostředků účastníka podle odstavce 1 se účastníkovi spořicí doba započítává.

(5) Státní příspěvek, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků účastníka, se poukazuje na účet penzijní společnosti pro přijímání a vracení státního příspěvku u depozitáře účastnického fondu, ke které byly prostředky účastníka převedeny, a to na základě její žádosti ministerstvu.

Hlava III **Promlčení**

§ 28

(1) Nárok účastníka na převod prostředků k jiné penzijní společnosti, v případě kdy mu nevznikl nárok na odbytné a o převod prostředků podle § 27 odst. 3 nepožádal, se promlčí uplynutím 3 let ode dne zániku doplňkového penzijního spoření.

(2) Nárok na výplatu splatné splátky dávky podle § 22 se promlčí uplynutím 5 let ode dne její splatnosti.

(3) V případě, že se nárok účastníka promlčí podle odstavce 1 nebo 2, připadají tyto prostředky účastníka ve prospěch majetku v účastnickém fondu.

ČÁST ČTVRTÁ PENZIJNÍ SPOLEČNOST

Hlava I Základní ustanovení

§ 29

(1) Penzijní společnost je akciová společnost se sídlem na území České republiky, jejímž předmětem podnikání je

- a) shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle tohoto zákona za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření,
- b) v případě splnění podmínek stanovených zákonem o důchodovém spoření shromažďování a obhospodařování prostředků účastníků spoření v důchodových fondech a vyplácení dávek podle zákona o důchodovém spoření.

(2) Činnost podle odstavce 1 může vykonávat jen právnická osoba, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k činnosti penzijní společnosti podle tohoto zákona a v případě odstavce 1 písmene b) také povolení k vytvoření důchodových fondů podle zákona o důchodovém spoření.

(3) Kromě předmětu podnikání podle odstavce 1 může penzijní společnost vykonávat i další činnost podle § 35, pokud jí byly povoleny, a činnosti podle § 74.

§ 30

(1) Obchodní firma penzijní společnosti obsahuje označení „penzijní společnost“.

(2) Osoba, která nemá povolení k činnosti penzijní společnosti, nesmí v souvislosti se svou činností používat označení „penzijní společnost“ ani jiné s tímto označením zaměnitelné označení.

Hlava II Povolení k činnosti penzijní společnosti

§ 31

(1) Česká národní banka udělí povolení k činnosti penzijní společnosti na žádost zakladatele akciové společnosti, a to přede dnem jejího zápisu do obchodního rejstříku, pokud

- a) doloží, že vydává listinné akcie na jméno nebo zaknihované akcie,
- b) sídlo a skutečné sídlo akciové společnosti má být na území České republiky,
- c) doloží průhledný a nezávadný původ svého kapitálu,
- d) předloží
 1. plán obchodní činnosti podložený reálnými ekonomickými propočty,
 2. návrh svého organizačního uspořádání a řídicího a kontrolního systému,
 3. návrh pravidel obezřetného výkonu činnosti penzijní společnosti a výkonu činností souvisejících s činností penzijní společnosti, která splňují požadavky tohoto zákona,

4. návrh pravidel jednání penzijní společnosti se zájemci o uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a s účastníky, která splňují požadavky tohoto zákona,
 5. stanovy,
 6. zakladatelskou smlouvu nebo zakladatelskou listinu, a
 7. návrh obchodních podmínek,
- e) doloží věcné, personální a organizační předpoklady pro výkon činnosti penzijní společnosti a výkon činností souvisejících s činností penzijní společnosti,
 - f) je splacen základní kapitál,
 - g) doloží, že má nejméně 2 vedoucí osoby a její vedoucí osoby splňují podmínky podle § 39 odst. 2,
 - h) kvalifikovanou účast budou mít pouze osoby vhodné z hlediska řádného a obezřetného vedení penzijní společnosti,
 - i) úzké propojení s jinou osobou nebrání účinnému výkonu dohledu nad penzijní společností; při úzkém propojení s osobou, která má sídlo nebo skutečné sídlo ve státě, který není členským státem, nebrání právní řád takového státu a způsob jeho uplatňování včetně vymahatelnosti práva účinnému výkonu dohledu nad penzijní společností, a
 - j) doloží návrhy nebo základní zásady smluv o výkonu činnosti prostřednictvím jiné osoby, mají-li být takové smlouvy po udělení povolení uzavřeny.

(2) Česká národní banka písemně informuje ministerstvo o podání žádosti podle odstavce 1.

§ 32

Plán obchodní činnosti podle § 31 odst. 1 písm. d) bodu 1 pro první 3 účetní období obsahuje vždy

- a) předpokládaný počet účastníků v jednotlivých účastnických fondech,
- b) předpokládané náklady na splnění věcných, personálních a organizačních předpokladů a způsob krytí těchto nákladů,
- c) odhad výnosů a nákladů v členění na náklady spojené se zavedením činnosti a na běžné náklady, zejména režijní náklady a náklady na odměny osobám uvedeným v § 74, zejména
 1. podrobný odhad příjmů a výdajů z vykonávané činnosti,
 2. odhadované údaje v rozsahu rozvahy a odhadované údaje v rozsahu výkazu zisku a ztráty,
 3. odhadovaný výpočet potřebného kapitálu ve vztahu ke obhospodařovaným účastnickým fondům, a
 4. odhadovanou výši provozních nákladů.

§ 33

- (1) Penzijní společnost nelze založit na základě veřejné nabídky akcií.
- (2) Povolení k činnosti penzijní společnosti se vydává na dobu neurčitou.

(3) Žádost o povolení podle § 31 lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek podle § 31 odst. 1 a § 32. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

§ 34

O žádosti o povolení k činnosti penzijní společnosti rozhodne Česká národní banka do 6 měsíců ode dne jejího doručení.

§ 35

Další činnosti penzijní společnosti

(1) Česká národní banka může v povolení k činnosti penzijní společnosti povolit vykonávat další činnosti, které spočívají pouze v poskytování služeb na finančním trhu, a to

- a) ve zprostředkování uzavírání pojistných smluv pro případ smrti, dožití se určitého věku nebo dne stanoveného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, pro případ úrazu, nemoci nebo jiné skutečnosti související se zdravím, splňuje-li penzijní společnost požadavky potřebné pro získání povolení podle jiného právního předpisu⁶⁾,
- b) ve vzdělávací činnosti v oblasti doplňkového penzijního spoření,
- c) v pořádání zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti v oblasti doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření, nebo
- d) v činnosti související se zajištěním provozu penzijní společnosti nebo jiných penzijních společností nebo jiných finančních institucí.

(2) K žádosti o povolení další činnosti penzijní společnost přiloží doklady osvědčující, že další činnost nebude bránit řádnému výkonu činnosti penzijní společností a výkonu činností souvisejících s činností penzijní společnosti, alespoň však návrh změn plnění věcných, personálních a organizačních předpokladů.

(3) V případě, že výkon další činnosti brání řádnému výkonu činnosti penzijní společnosti nebo řádnému výkonu činností souvisejících s činností penzijní společnosti nebo účinnému výkonu dohledu nad těmito činnostmi penzijní společnosti, Česká národní banka může

- a) žádost o vykonávání další činnosti zamítnout, nebo
- b) omezit rozsah další podnikatelské činnosti, popřípadě může stanovit podmínky, které musí penzijní společnost splnit před zahájením každé z těchto činností, anebo které musí dodržovat při jejím výkonu.

(4) Česká národní banka zúží rozsah povolení k výkonu činnosti penzijní společnosti o výkon další činnosti podle odstavce 1, jestliže o to penzijní společnost Českou národní banku písemně požádá.

Hlava III

Některé podmínky výkonu činnosti penzijní společnosti

Díl 1

Některé podmínky k výkonu činnosti

§ 36

(1) Penzijní společnost nesmí ovládat jinou právnickou osobu nebo držet účast na jiné osobě přesahující podíl 3 % na hlasovacích právech nebo na základním kapitálu této osoby,

⁶⁾ Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění pozdějších předpisů.

ledaže se jedná o účast drženou na účet účastnického fondu, který tato penzijní společnost obhospodařuje.

(2) Penzijní společnost vytvoří nejpozději do 1 roku ode dne udělení povolení k činnosti penzijní společnosti povinný konzervativní fond podle § 94 odst. 1. Toto neplatí pro penzijní společnost, jejímž předmětem činnosti je pouze činnost podle § 29 odst. 1 písm. b).

(3) Počet účastníků u penzijní společnosti musí po uplynutí 24 měsíců ode dne udělení povolení k vytvoření povinného konzervativního fondu dosahovat alespoň 10 000.

(4) Hodnota majetku v účastnickém fondu obhospodařovaném penzijní společností musí po uplynutí 24 měsíců ode dne udělení povolení k vytvoření účastnického fondu dosahovat nejméně 50 000 000 Kč; to neplatí pro povinný konzervativní fond.

Díl 2 Požadavky na kapitál

§ 37

(1) Počáteční kapitál penzijní společnosti činí nejméně 50 000 000 Kč. Počátečním kapitálem se rozumí součet splaceného základního kapitálu a splaceného emisního ážia.

(2) Základní kapitál a emisní ážio lze splatit jen v penězích.

§ 38

(1) Penzijní společnost průběžně udržuje vlastní kapitál ve výši přiměřené prostředkům účastníků, které obhospodařuje.

(2) Vlastní kapitál penzijní společnosti je roven alespoň součtu

- a) hodnoty 50 000 000 Kč zvýšené o 0,05 % z hodnoty majetku v obhospodařovaných účastnických fondech a transformovaném fondu převyšujícím 5 000 000 000 Kč; tento součet se nezvyšuje, dosáhne-li 500 000 000 Kč, a
- b) 25 % ze součtu nákladů na odpisy hmotného a nehmotného majetku a správních nákladů penzijní společnosti za bezprostředně předcházející účetní období; pokud penzijní společnost vykonává činnost penzijní společnosti po dobu kratší než jeden rok, použije pro výpočet 25 % z hodnoty nákladů na odpisy hmotného a nehmotného majetku a správních nákladů uvedených v obchodním plánu.

(3) Do výpočtu podle odstavce 2 písm. a) se zahrne celá hodnota majetku ve všech účastnických fondech a transformovaném fondu obhospodařovaných penzijní společností.

Díl 3 Vedoucí osoby penzijní společnosti

§ 39

(1) K výkonu funkce vedoucí osoby penzijní společnosti je třeba předchozího souhlasu České národní banky.

(2) Česká národní banka udělí souhlas podle odstavce 1 osobě,

- a) která má tyto předpoklady k výkonu své funkce:
1. dosáhla věku 18 let,
 2. je plně způsobilá k právním úkonům,
 3. nenastala u ní skutečnost, která je překážkou provozování živnosti podle zákona, který upravuje živnostenské podnikání,
 4. je důvěryhodná, a
 5. je odborně způsobilá, a
- b) která je osobou vhodnou z hlediska řádného a obezřetného výkonu činnosti penzijní společnosti a výkonu činností souvisejících s činností penzijní společnosti, u níž má vykonávat funkci vedoucí osoby; Česká národní banka především posoudí, zda řádnému výkonu funkce nebrání její profesní, podnikatelská nebo jiná obdobná činnost, zejména činnost u osoby s podobným předmětem podnikání.

(3) Při posuzování skutečností uvedených v odstavci 2 vezme Česká národní banka v úvahu zejména rozsah pravomocí spojených s výkonem funkce, organizační uspořádání penzijní společnosti a její celkové personální vybavení.

(4) Jestliže osoba, které byl udělen předchozí souhlas podle odstavce 1, vykonává stejnou funkci vedoucí osoby v bezprostředně následujícím funkčním období, nevyžaduje se předchozí souhlas podle odstavce 1.

(5) Žádost o souhlas podle odstavce 1 lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek stanovených v odstavci 2. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

§ 40

(1) Vedoucí osoba, která získala předchozí souhlas k výkonu své funkce, je povinna bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance každou změnu podmínek uvedených v § 39 odst. 2, pokračování funkce (§ 39 odst. 4) a skončení výkonu své funkce.

(2) Nezačne-li vedoucí osoba penzijní společnosti vykonávat svou funkci do 6 měsíců ode dne, kdy jí byl předchozí souhlas udělen, nebo nevykonává-li vedoucí osoba penzijní společnosti z jakýchkoli důvodů svou funkci po dobu delší než 6 měsíců, předchozí souhlas zaniká.

Díl 4

Nabývání, zvyšování a pozbývání kvalifikované účasti na penzijní společnosti a ovládnutí penzijní společnosti

§ 41

(1) Osoba nebo osoby jednající ve shodě musejí mít souhlas České národní banky

- a) k nabytí kvalifikované účasti na penzijní společnosti,
- b) ke zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti tak, že dosáhne nebo překročí 20 %, 30 % nebo 50 %, nebo
- c) k tomu, aby se staly osobou ovládající penzijní společnost.

(2) Souhlas České národní banky je třeba i v případě, že osoby podle odstavce 1 hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí na penzijní společnosti nevykonávají; nevykonáváním hlasovacích práv nebo jejich pozastavením nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech těchto ani jiných osob.

§ 42

Pro účely výpočtu účasti podle § 41 se považují za hlasovací práva plynoucí z účasti na penzijní společnosti i hlasovací práva z cenných papírů

- a) kterými disponuje jiná osoba, která jedná ve shodě s osobou uvedenou v § 41,
- b) které má osoba uvedená v § 41 možnost dočasně vykonávat na základě úplatné smlouvy,
- c) které byly osobě uvedené v § 41 poskytnuty jako zajištění, pokud tato osoba uveřejní prohlášení, že bude tato hlasovací práva vykonávat,
- d) ke kterým má osoba uvedená v § 41 doživotní užívací právo,
- e) které osoba uvedená v § 41 spravuje, obhospodařuje nebo jsou u ní uloženy, jestliže jí nebyly vlastníkem uděleny zvláštní pokyny týkající se hlasování,
- f) které má možnost svým jménem na účet osoby uvedené v § 41 vykonávat jiná osoba,
- g) která jsou vykonávána osobou uvedenou v § 41 na základě plné moci, může-li tato práva vykonávat podle svého uvážení a jestliže jí nebyly zmocnitelem uděleny žádné zvláštní pokyny týkající se hlasování, nebo
- h) které je oprávněna nabýt osoba uvedená v § 41 jednostranným projevem vůle.

§ 43

(1) Osoba ovládající penzijní společnost (dále jen „ovládající osoba“) do podílu na hlasovacích právech podle § 41 nezapočítává podíly na hlasovacích právech, které se vztahují k majetku, který obhospodařuje ovládaná osoba, pokud ovládající osoba nezasahuje žádným způsobem do výkonu těchto hlasovacích práv.

(2) Ovládající osoba do podílu na hlasovacích právech podle § 41 nezapočítává hlasovací práva z cenných papírů, která jsou spojena s majetkem v účastnickém fondu, který obhospodařuje tato ovládaná osoba, pokud ovládající osoba nezasahuje žádným způsobem do výkonu těchto hlasovacích práv.

(3) Podmínky uvedené v odstavcích 1 a 2 platí pro ovládající osobu, pouze pokud zašle bez zbytečného odkladu České národní bance

- a) údaje o ovládané osobě podle odstavců 1 a 2 a o orgánech, jejichž dohledu podléhají,
- b) prohlášení o splnění podmínek stanovených v odstavcích 1 a 2; prohlášení nemusí zaslat, pokud se vztahuje výlučně k investičním nástrojům, které umožňují nabýt cenné papíry ve smyslu § 42 písm. h), a
- c) změny v údajích nebo prohlášení podle písmene a) nebo b).

(4) Ovládající osoba na vyžádání České národní banky bez zbytečného odkladu doloží, že

- a) ovládající osoba a ovládaná osoba má organizační uspořádání umožňující, aby hlasovací práva byla vykonávána v souladu s odstavcem 1 nebo 2,
- b) v případě, kdy je ovládající osoba akcionářem jí ovládané osoby nebo má účast na majetku, který je obhospodařován ovládanou osobou, z písemné dokumentace vyplývá, že je jejich vztah obvyklý styku s ostatními akcionáři nebo účastníky.

(5) Formu a způsob zasilání oznámení podle odstavce 3 stanoví prováděcí právní předpis.

§ 44

Penzijní společnost, která nabyla nebo pozbyla vlastní akcie sama nebo prostřednictvím jiné osoby jednající na její účet, uveřejní informaci o tom, že dosáhla nebo překročila podíl na všech hlasovacích právech ve výši 3 %, je-li základní kapitál penzijní společnosti vyšší než 100 000 000 Kč, 5 % nebo 10 %, nebo že snížila svůj podíl na hlasovacích právech pod tyto hranice. Penzijní společnost tuto informaci uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup do 4 pracovních dnů poté, co nastane skutečnost, která zakládá vznik této povinnosti.

§ 45

Souhlas s nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti nebo ovládnutím a jejich oznámení

(1) Souhlas podle § 41 musejí osoba nebo osoby jednající ve shodě získat před nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo jejím ovládnutím.

(2) Osoba, která bez předchozího souhlasu České národní banky nabude nebo zvýší kvalifikovanou účast na penzijní společnosti nebo ji ovládne, je povinna neprodleně informovat Českou národní banku a bez zbytečného odkladu požádat o souhlas podle § 41.

(3) Nabytí nebo zvýšení kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo její ovládnutí bez předchozího souhlasu České národní banky nemá za následek neplatnost právního úkonu, na základě kterého k těmto změnám v účastech na penzijní společnosti došlo, avšak hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí nesmějí být vykonávána, a to do doby udělení tohoto souhlasu.

§ 46

Posuzování kvalifikované účasti

(1) Česká národní banka nejpozději do 2 pracovních dnů ode dne přijetí žádosti o souhlas podle § 41 vydá žadateli písemné potvrzení o jejím přijetí a uvědomí jej o dni, na který připadá konec běhu lhůty pro posouzení žádosti stanovené v odstavci 2. Žádost obsahuje údaje o osobě nebo osobách hodlajících nabýt nebo zvýšit kvalifikovanou účast na penzijní společnosti nebo penzijní společnost ovládnout, údaje o penzijní společnosti, na které má být tato účast nabyta, zvýšena nebo která má být ovládnuta, údaj o celkové výši podílu, který žadatel této penzijní společnosti nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti dosáhne nebo ovládnutím získá a údaje o osobě, která podíl na žadatele převádí. K žádosti žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení žádosti z hlediska splnění podmínek uvedených v odstavci 6.

(2) Česká národní banka vydá rozhodnutí o žádosti nejpozději do 60 pracovních dnů ode dne odeslání písemného potvrzení o přijetí žádosti podle odstavce 1. Pokud Česká národní banka v této lhůtě rozhodnutí nevydá, platí, že souhlas byl udělen. To neplatí v případě žádosti o souhlas podané podle § 45 odst. 2.

(3) Je-li podaná žádost neúplná nebo trpí-li jinými vadami, Česká národní banka bez zbytečného odkladu, nejpozději však 50. den běhu lhůty stanovené v odstavci 2, písemně vyzve žadatele k odstranění nedostatků žádosti, popřípadě k předložení dalších informací nezbytných pro posouzení žádosti, s tím že přijetí vyžádaných informací Česká národní banka žadateli písemně potvrdí ve lhůtě uvedené v odstavci 1. Dnem odeslání této výzvy se běh lhůty stanovené v odstavci 2 přerušuje, a to nejdéle na dobu 20 pracovních dnů. Běh lhůty stanovené v odstavci 2 se přerušuje nejdéle na dobu 30 pracovních dnů, pokud žadatel

- a) má bydliště, sídlo nebo místo podnikání ve státě, který není členským státem, nebo
- b) nepodléhá dohledu orgánu členského státu vykonávajícího dohled nad bankami, institucemi elektronických peněz, pojišťovny, zajišťovny, poskytovateli investičních služeb, investičními společnostmi nebo standardními fondy podle zákona upravujícího kolektivní investování.

(4) Žádost o udělení souhlasu podle odstavce 1 lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 6. Vzory tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

(5) Česká národní banka při posuzování žádosti zkoumá pouze splnění podmínek uvedených v odstavci 6.

(6) Česká národní banka žádosti vyhová, pokud z hlediska možného vlivu na výkon činnosti penzijní společnosti jsou splněny tyto podmínky:

- a) důvěryhodnost osob, které žádají o udělení souhlasu,
- b) osoby, které jsou navrhovány za vedoucí osoby penzijní společnosti, splňují bez zjevných pochybností podmínky stanovené v § 39 odst. 2,
- c) dostatečný objem, průhlednost původu a nezávadnost finančních zdrojů žadatele, ve vztahu k vykonávaným nebo plánovaným činnostem u penzijní společnosti,
- d) penzijní společnost bude i nadále schopna plnit pravidla obezřetného podnikání na individuálním i konsolidovaném základě,
- e) struktura konsolidačního celku, do kterého má být penzijní společnost zahrnuta,
 - 1. nebrání účinnému dohledu nad penzijní společností, nebo
 - 2. neznesnadňuje výkon působnosti České národní banky nad tímto konsolidačním celkem a nad osobami do něj zahrnutými,
- f) v souvislosti s navrhovaným nabytím nebo zvýšením kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo jejím ovládnutím nevznikají důvodné obavy, že by mohlo dojít k porušení zákona upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo že už k takovému porušení došlo,
- g) jedná se o případ zvláštního zřetele hodný, pokud jde o žádost podle § 45 odst. 2.

(7) V rozhodnutí o žádosti Česká národní banka může určit lhůtu pro nabytí účasti penzijní společnosti podle § 41.

(8) Česká národní banka se může domáhat, aby soud vyslovil neplatnost usnesení valné hromady penzijní společnosti, na které byla nabyta nebo zvýšena kvalifikovaná účast nebo byla ovládnuta osobou nebo osobami jednajícími ve shodě bez předchozího souhlasu České národní banky. Neuplatní-li Česká národní banka toto právo u soudu ve lhůtě do 3 měsíců ode dne konání valné hromady nebo, nebyla-li valná hromada řádně svolána, ve lhůtě do 3 měsíců ode dne, kdy se Česká národní banka mohla dozvědět, že měla být svolána, nejdéle však ve lhůtě do 1 roku ode dne konání valné hromady nebo ode dne, kdy se Česká národní banka mohla dozvědět, že valná hromada měla být svolána, toto právo zaniká. Ustanovení obchodního zákoníku o vyslovení neplatnosti usnesení vlné hromady se použijí obdobně.

§ 47

Pozbytí nebo snížení kvalifikované účasti

(1) Osoba nebo osoby jednající ve shodě bez zbytečného odkladu oznámí České národní bance, že

- a) snižují svoji kvalifikovanou účast na penzijní společnosti tak, že klesne pod 50 %, 30 % nebo 20 %, nebo ji zcela pozbývají, nebo
- b) snižují svoji kvalifikovanou účast na penzijní společnosti tak, že ji přestávají ovládat.

(2) Oznámení podle odstavce 1 obsahuje údaje o osobě nebo osobách snižujících svoji kvalifikovanou účast na penzijní společnosti nebo o osobě nebo osobách přestávajících ji ovládat, údaje o penzijní společnosti, na které je tato účast snížena, nebo pozbyta, nebo která přestane být ovládána, údaj o celkové výši podílu či jiné formě účasti na této penzijní společnosti po jejím snížení a údaje o osobě nebo osobách, které podíl na penzijní společnosti nabývají či zvyšují.

Hlava IV Pravidla činnosti a hospodaření penzijní společnosti

Díl 1 Odborná péče

§ 48

Penzijní společnost vykonává svoji činnost s odbornou péčí.

Díl 2 Obezřetný výkon činnosti penzijní společnosti

§ 49

K zajištění řádného a obezřetného výkonu činnosti penzijní společnosti a výkonu činností souvisejících s činností penzijní společnosti penzijní společnost zavede a udržuje

- a) řídicí a kontrolní systém,
- b) postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů mezi
 1. penzijní společností, jejími vedoucími osobami a jejími zaměstnanci a účastnickým fondem, účastníky nebo zájemci,
 2. osobou, která ovládá penzijní společnost, nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako penzijní společnost a jejich vedoucími osobami a účastnickým fondem, důchodovým fondem podle zákona o důchodovém spoření, účastníky nebo zájemci,
 3. zájemci a účastníky navzájem,
- c) opatření k ochraně vnitřních informací, a
- d) opatření k předcházení manipulace s trhem.

§ 50

(1) Řídicí a kontrolní systém zahrnuje

- a) organizační předpoklady a předpoklady řádné správy a řízení společnosti, a to vždy
 1. zásady a postupy řízení,
 2. organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností a s nimi spojených působností a rozhodovací pravomoci, v rámci nichž se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný,
 3. řádné administrativní a účetní postupy,
 4. pravidla pro účinné vyřizování stížností a reklamací zájemců a účastníků, a
 5. systém vnitřní komunikace.
- b) systém řízení rizik, který vždy zahrnuje

1. pravidla přístupu penzijní společnosti k rizikům, kterým je nebo může být vystavena, včetně rizik vyplývajících z vnějšího prostředí a rizika likvidity, a k rizikům, kterým jsou nebo mohou být vystaveny účastnické fondy obhospodařované touto penzijní společností,
 2. postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik, a
 3. postupy přijímání opatření vedoucích k omezení rizik,
- c) pravidla vnitřní kontroly, jejichž součástí je vždy
1. vnitřní audit,
 2. průběžná kontrola dodržování povinností penzijní společnosti plynoucích z tohoto zákona, jiných právních předpisů a z vnitřních předpisů penzijní společnosti,
 3. kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací a při zohlednění jejich charakteru, a
 4. pravidla kontroly činnosti osob uvedených v § 51, pomocí nichž penzijní společnost vykonává některé činnosti.

(2) Řídicí a kontrolní systém musí být ucelený a přiměřený charakteru, rozsahu a složitosti činností penzijní společnosti a musí zajišťovat řádný a plynulý výkon činnosti penzijní společnosti.

(3) Penzijní společnost průběžně ověřuje a pravidelně hodnotí přiměřenost a účinnost řídicího a kontrolního systému.

§ 51

Činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

(1) Pokud penzijní společnost pověří jinou osobu výkonem významné provozní činnosti, přijme opatření k vyloučení vzniku nepřiměřeného provozního rizika.

(2) Významná provozní činnost, jejímž výkonem byla pověřena jiná osoba, nemůže být vykonávána způsobem, který by podstatně snižoval kvalitu řídicího a kontrolního systému nebo možnost České národní banky vykonávat dohled nad dodržováním povinností penzijní společnosti. Penzijní společnost rovněž zajistí, že osoba pověřená výkonem významné provozní činnosti splňuje požadavky na personální vybavení podle § 53 a má dostatečné organizační a věcné předpoklady pro řádný výkon této činnosti. Penzijní společnost nesmí pověřit výkonem významné provozní činnosti osobu, jejíž zájmy mohou být ve střetu se zájmy penzijní společnosti nebo účastníků. Výkonem významné provozní činnosti lze pověřit pouze osobu, která má sídlo v členském státu.

(3) Provozní činnost penzijní společnosti se považuje za významnou, pokud by nedostatek v jejím výkonu vážně narušil řádný a plynulý výkon činností penzijní společnosti nebo plnění povinností penzijní společnosti, ohrozil její finanční stabilitu nebo finanční stabilitu účastnických fondů, anebo představoval změnu předpokladů, na základě kterých bylo penzijní společnosti uděleno povolení k činnosti penzijní společnosti.

(4) Za významnou provozní činnost penzijní společnosti se nepovažuje

- a) právní nebo jiné poradenství, vzdělávání jejích pracovníků, činnosti spojené s vyúčtováním jí poskytovaných služeb, ochrana jejích prostor a zaměstnanců,
- b) odebírání standardizovaných služeb, včetně informací o trhu a cenách.

(5) Pověřením jiné osoby výkonem činnosti zůstává nedotčena odpovědnost penzijní společnosti vyplývající z tohoto zákona a jiných právních předpisů.

(6) Penzijní společnost nesmí pověřit jinou osobu rozhodováním o obchodním vedení penzijní společnosti a kontrolou dodržování způsobu investování účastnických fondů.

§ 52

Prováděcí právní předpis stanoví

- a) způsob dodržování jednotlivých pravidel obezřetného výkonu činnosti penzijní společnosti podle § 49, a
- b) požadavky na pověření a výkon činností penzijní společnosti jinou osobou podle § 51, spočívající v zajištění
 1. zachování odpovědnosti penzijní společnosti za plnění jejích povinností ve vztahu k účastníkům,
 2. zachování odpovědnosti penzijní společnosti za výkon činností penzijní společnosti s odbornou péčí,
 3. možnosti provádět účinný dohled Českou národní bankou, a
 4. řádného a obezřetného výkonu činností penzijní společnosti jinou osobou.

Díl 3

Personální vybavení

§ 53

(1) Penzijní společnost má personální vybavení pro výkon činností penzijní společnosti a výkon činností souvisejících s činnostmi penzijní společnosti, a to přiměřené povaze, složitosti a rozsahu jí vykonávaných činností.

(2) U zaměstnanců, vedoucích osob a jiných osob, pomocí kterých vykonává penzijní společnost své činnosti, penzijní společnost zabezpečí, aby se jednalo o osoby důvěryhodné, které mají znalosti a zkušenosti nezbytné pro plnění jim přidělených činností. Důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti jsou tyto osoby povinny penzijní společnosti prokázat příslušnými doklady.

(3) Penzijní společnost zabezpečí, aby osoby uvedené v odstavci 2 měly znalost postupů a předpisů nezbytných pro plnění jejích povinností souvisejících s činnostmi penzijní společnosti.

(4) Penzijní společnost zabezpečí, aby rozsah a povaha činností vykonávaných osobami uvedenými v odstavci 2 nebránily řádnému výkonu jednotlivých činností těchto osob.

§ 54

Uznání způsobu ověřování odbornosti obvyklého na finančním trhu

(1) Při posuzování znalostí nebo zkušeností osob uvedených v § 53 odst. 2 zohledňuje Česká národní banka způsob ověřování odbornosti obvyklý na finančním trhu ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření.

(2) Jako způsob ověřování odbornosti obvyklý na finančním trhu ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření uzná Česká národní banka odbornou zkoušku vykonanou před tuzemskou nebo zahraniční profesní organizací či jinou obdobnou zkoušku nebo jiný způsob ověřování odbornosti obvyklý na finančním trhu, pokud prokazuje znalosti nebo zkušenosti potřebné pro výkon příslušné činnosti.

(3) Česká národní banka uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup stanoviska týkající se uznání způsobu ověřování odbornosti obvyklého na finančním trhu ve vztahu k doplňkovému penzijnímu spoření, včetně popisu této odbornosti a odůvodnění, proč tato odbornost splňuje předpoklady stanovené v odstavci 2.

Díl 4

Uchovávání dokumentů a záznamů

§ 55

(1) Penzijní společnost uchovává

- a) dokumenty týkající se doplňkového penzijního spoření, včetně smluv o doplňkovém penzijním spoření, obchodních podmínek a záznamů evidence podle § 120, a
- b) záznamy komunikace se zájemcem nebo účastníkem týkající se doplňkového penzijního spoření.

(2) Penzijní společnost uchovává dokumenty podle odstavce 1 po celou dobu trvání závazkového vztahu a nejméně po dobu 10 let v případě dokumentů podle písmena a) a 3 let v případě záznamů komunikace podle písmene b) od okamžiku zániku závazkového vztahu vyplývajícího ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo od okamžiku poslední komunikace se zájemcem; to platí i pro osobu, jejíž povolení k činnosti penzijní společnosti bylo odejmuto, jakož i pro jejího právního nástupce.

(3) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) způsob uchovávání dokumentů, záznamů a údajů uvedených v odstavci 1, a
- b) které záznamy penzijní společnost uchovává po dobu delší, než je doba uvedená v odstavci 2, pokud je taková délka doby uchovávání odůvodněna výjimečnými okolnostmi nebo zásadním významem pro výkon dohledu.

Díl 5

Oddělené účtování o majetku penzijní společnosti a účastnického fondu

§ 56

(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 účastnickém fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních účastnických fondů.

(2) Penzijní společnost zajišťuje v souladu s účetními metodami podle zákona upravujícího účetnictví účtování o předmětu účetnictví v účetních knihách vedených odděleně pro jednotlivé účastnické fondy, jejichž majetek obhospodařuje, tak, aby jí to umožnilo sestavení účetní závěrky za každý účastnický fond.

Díl 6

Výroční a pololetní zpráva

§ 57

Výroční zprávy

(1) Penzijní společnost nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období zašle České národní bance svou výroční zprávu podle zákona upravujícího účetnictví, a výroční zprávu za každý obhospodařovaný účastnický fond a uveřejní je způsobem umožňujícím

dálkový přístup. Zasláná výroční zpráva penzijní společnosti a výroční zprávy za každý obhospodařovaný účastnický fond musí být ověřeny auditorem.

(2) Pokud valná hromada penzijní společnosti neschválí ve lhůtě podle odstavce 1 řádnou účetní závěrku, penzijní společnost ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady; tyto údaje současně uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(3) Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek v této věci a současně jej uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(4) Výroční zprávy podle odstavce 1 za poslední 3 účetní období musí být veřejně přístupné v sídle penzijní společnosti. Penzijní společnost poskytne účastníkovi na jeho žádost bez zbytečného odkladu výroční zprávy za poslední 3 účetní období bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.

§ 58

Pololetní zprávy

(1) Penzijní společnost do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců účetního období vypracuje, uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup a zašle České národní bance v elektronické podobě svou pololetní zprávu a pololetní zprávu za každý obhospodařovaný účastnický fond.

(2) Pololetní zprávy podle odstavce 1 za poslední 3 účetní období musí být veřejně přístupné v sídle penzijní společnosti. Penzijní společnost poskytne účastníkovi na jeho žádost bez zbytečného odkladu pololetní zprávy za poslední 3 účetní období bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.

§ 59

Prováděcí právní předpis stanoví

- a) informace, které obsahuje výroční zpráva účastnického fondu nad rámec zákona upravujícího účetnictví,
- b) informace, které obsahuje pololetní zpráva penzijní společnosti a účastnického fondu,
- c) podrobnosti o struktuře zpráv uvedených v písmenech a) a b),
- d) podrobnosti o formě zpráv podle a) a b) a způsob jejich zasílání České národní bance.

Hlava V

Úplata penzijní společnosti, poplatky a úplata za zprostředkování

§ 60

Úplata penzijní společnosti

(1) Penzijní společnost má nárok na úplatu, jejíž výše musí být stanovena ve statutu účastnického fondu. Úplata je tvořena

- a) úplatou za obhospodařování majetku v účastnických fondech a
- b) úplatou za zhodnocení majetku v účastnických fondech.

(2) Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením třetím osobám, zejména

- a) úplatu za výkon činnosti depozitáře účastnického fondu a auditora,
- b) poplatky hrazené bance,
- c) odměna jiným osobám než penzijní společnosti vykonávajícím činnost podle § 74,
- d) poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry, a
- e) náklady na propagaci a reklamu.

(3) Výše úplaty podle odstavce 1 písm. a) nesmí v případě povinného konzervativního fondu překročit 0,4 % a v případě ostatních penzijních fondů 0,8 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v účastnickém fondu. Takto stanovená úplata se sníží o náklady na nákup cenných papírů kolektivního investování. Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v každém účastnickém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu účastnického fondu za každý den příslušného období.

(4) Výše úplaty podle odstavce 1 písm. b) je 10 % z rozdílu průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu. Penzijní společnost je povinna uplatnit nárok na úplatu vždy s výjimkou odstavce 5, a to vždy ve výši podle věty první.

(5) Penzijní společnost nemá nárok na úplatu podle odstavce 1 písm. b) v případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky účastnického fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu.

(6) Za období kratší než 1 rok náleží penzijní společnosti úplata podle odstavce 1 písm. b), pokud průměrná hodnota penzijní jednotky účastnického fondu od počátku roku ke dni ukončení smlouvy byla vyšší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v předchozích letech od vzniku účastnického fondu.

(7) Průměrná hodnota penzijní jednotky účastnickém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot penzijních jednotek účastnického fondu za každý den příslušného období.

§ 61

Poplatky

(1) Penzijní společnost má nárok kromě úplaty podle § 60 pouze na jednorázové poplatky za

- a) změnu strategie spoření,
- b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti podle § 27,
- c) pozastavení výplaty dávky podle § 22 odst. 3,
- d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- e) jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem,
- f) poskytování informací a provádění administrativních úkonů v souvislosti s výkonem rozhodnutí vedeného proti účastníkovi, a
- g) poskytování informací jiným způsobem než stanoví tento zákon.

(2) Výše poplatku podle odstavce 1 písm. a) musí odrážet účelně vynaložené náklady na provedení změny a činí nejvýše 500 Kč.

(3) Výše poplatku podle odstavce 1 písm. b) činí nejvýše 800 Kč.

(4) Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.

(5) Výše poplatku za úkony uvedené v odstavci 1 písm. c) až g) musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení. Za účelně vynaložený náklad pro úkon podle odstavce 1 písm. e) se považuje rozdíl v nákladech mezi jiným způsobem stanovení vyplácení dávky než vnitrostátním bankovním převodem.

§ 62

Výjimky z placení poplatků za převod prostředků účastníka

(1) Převod prostředků účastníka do jiného účastnického fondu obhospodařovaného jednou penzijní společností nebo převod všech jeho prostředků k jiné penzijní společnosti je bezplatný v případě, že účastník měl část nebo všechny své prostředky umístěny

- a) v účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám ohledně způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty,
- b) ve zrušovaném účastnickém fondu (§ 110),
- c) ve slučovaných účastnických fondech (§ 113),
- d) v účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost (§ 109),
- e) v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla Česká národní banka (§ 150), nebo
- f) v účastnickém fondu penzijní společnosti, která se slučuje s jinou penzijní společností (§ 64).

(2) Penzijní společnost může zpoplatnit změnu strategie spoření nebo převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti v případě, že účastník požádá o tyto změny po uplynutí 6 měsíců ode dne právní moci rozhodnutí o

- a) schválení změny statutu účastnického fondu,
- b) zrušení účastnického fondu,
- c) schválení sloučení účastnických fondů,
- d) schválení převodu účastnických fondů,
- e) nařízení převodu účastnického fondu, nebo
- f) schválení sloučení penzijních společností.

(3) Pokud účastník požádá o převod po více než 60 měsících trvání spořicí doby u téže penzijní společnosti, penzijní společnost poplatek podle odstavce 1 písm. b) neúčtuje.

(4) Změna strategie spoření je bezplatná, pokud je provedena nejvýše jednou za rok.

§ 63

Úplata za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Výše odměny podle § 60 odst. 2 písm. c) nesmí překročit 3,5 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Hlava VI

Přeměna a zrušení penzijní společnosti

Díl 1

Fúze penzijních společností

§ 64

Přeměnu penzijní společnosti lze uskutečnit pouze vnitrostátní fúzí sloučením penzijních společností (dále jen „fúze penzijních společností“) a je k ní třeba předchozího povolení České národní banky.

§ 65

(1) Žádost o povolení fúze lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému jsou přiloženy údaje a doklady nezbytné pro posouzení důvodu fúze penzijních společností a splnění podmínek podle odstavce 4. Vzory tiskopisů a obsah jejich příloh stanoví prováděcí právní předpis.

(2) K žádosti o povolení fúze penzijních společností žadatel přiloží projekt fúze penzijních společností, který, kromě náležitostí podle zákona upravujícího přeměny společností a družstev⁷⁾, obsahuje

- a) předpokládané změny v organizačním uspořádání a řídicím a kontrolním systému nástupnické penzijní společnosti,
- b) návrh obchodních podmínek,
- c) souhlas penzijních společností zúčastněných na fúzi se záměrem sloučit povinné konzervativní fondy nástupnickou penzijní společností a základní zásady realizace tohoto záměru,
- d) pro první 3 účetní období po uskutečnění fúze
 1. odhad výnosů a nákladů v členění na náklady spojené se zavedením činnosti a na běžné náklady, zejména režijní náklady a náklady na odměny investičním zprostředkovatelům,
 2. podrobný odhad příjmů a výdajů z vykonávané činnosti,
 3. odhadovanou rozvahu a výkaz zisků a ztrát, a
 4. odhadovaný výpočet potřebného kapitálu ve vztahu k obhospodařovaným účastnickým fondům i důchodovým fondům, v případě že existují.

(3) Znalecká zpráva pro fúzi penzijních společností obsahuje rovněž i stanovisko znalce k náležitostem projektu fúze penzijních společností podle odstavce 2.

(4) Česká národní banka fúzi penzijních společností nepovolí, pokud

⁷⁾ Zákon č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev.

- a) by ohrozila nároky účastníka nebo jeho prostředky nebo by vystavila jeho nároky nebo prostředky nepřiměřenému riziku,
- b) by nástupnická společnost nesplňovala požadavky obezřetného výkonu činnosti penzijní společnosti nebo výkonu činností souvisejících s činností penzijní společnosti nebo
- c) je osoba zúčastněná na fúzi osobou, které nebylo uděleno povolení k činnosti penzijní společnosti.

(5) Penzijní společnost zašle České národní bance na vědomí pozvánku na valnou hromadu, na jejíž program je zařazeno jednání o její fúzi.

§ 66

Účastník se pro účely fúze penzijních společností nepovažuje za věřitele.

§ 67

Nástupnická penzijní společnost informuje bez zbytečného odkladu po zápisu fúze penzijní společnosti do obchodního rejstříku účastníky o uskutečnění fúze.

§ 68

Nástupnická penzijní společnost sloučí povinné konzervativní fondy (§ 113) v souladu se záměrem uvedeným v projektu fúze penzijních společností nejpozději do 1 roku od zápisu fúze penzijních společností do obchodního rejstříku tak, aby obhospodařovala jeden povinný konzervativní fond.

Díl 2

Zrušení penzijní společnosti

§ 69

Rozhodnutí o zrušení penzijní společnosti

(1) Pokud valná hromada rozhodne o zrušení penzijní společnosti s likvidací, rozhodne současně o návrhu na jmenování likvidátora penzijní společnosti. Rozhodnutí o zrušení penzijní společnosti s likvidací, návrh na jmenování likvidátora a žádost o odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti musejí být bez zbytečného odkladu doručeny České národní bance. Rozhodnutí valné hromady o zrušení penzijní společnosti s likvidací nabývá účinnosti dnem jmenování likvidátora penzijní společnosti Českou národní bankou.

(2) Pokud rozhodne o zrušení penzijní společnosti s likvidací soud, je penzijní společnost povinna bez zbytečného odkladu doručit České národní bance žádost o odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti.

(3) Česká národní banka odejme povolení k činnosti penzijní společnosti, jestliže penzijní společnost neobhospodařuje žádný účastnický fond a má vypořádané závazky vůči účastníkům.

(4) Náležitosti žádosti o odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti a její přílohy stanoví prováděcí právní předpis.

(5) Návrh na jmenování likvidátora obsahuje údaje o likvidátorovi a jeho přílohu tvoří stejnopis notářského zápisu o usnesení valné hromady, jímž se penzijní společnost zrušuje s likvidací a navrhuje se likvidátor.

§ 70

Likvidátor penzijní společnosti

(1) Likvidátora penzijní společnosti jmenuje a odvolává Česká národní banka; to neplatí pokud o zrušení penzijní společnosti s likvidací rozhodne soud. Soud jmenuje likvidátora na návrh České národní banky.

(2) Česká národní banka bez zbytečného odkladu po obdržení návrhu na jmenování likvidátora podle § 69

a) jmenuje likvidátora, nebo

b) návrh zamítne, jestliže navržený likvidátor nespĺňuje požadavky stanovené tímto zákonem (§ 70 odst. 5) nebo jestliže má k navrženému likvidátorovi důvodné výhrady a současně jmenuje jiného likvidátora; proti zamítnutí návrhu na jmenování likvidátora není přípustný opravný prostředek.

(3) Likvidátor se může vzdát funkce písemným oznámením o odstoupení z funkce, které musí být doručeno České národní bance. Účinky odstoupení z funkce likvidátora nastávají dnem uvedeným v oznámení o odstoupení z funkce, nejdříve však 30 dnů ode dne doručení oznámení České národní bance.

(4) Česká národní banka odvolá likvidátora penzijní společnosti, který opakovaně nebo závažným způsobem porušil právní předpis v souvislosti s výkonem funkce likvidátora penzijní společnosti nebo přestal splňovat předpoklady stanovené tímto zákonem pro výkon funkce likvidátora.

(5) Jestliže se likvidátor penzijní společnosti vzdá funkce, je odvolán, vyškrtnut ze seznamu likvidátorů nebo z jiných důvodů tuto funkci nevykonává nebo nemůže vykonávat, Česká národní banka jmenuje bez zbytečného odkladu nového likvidátora.

(6) Opravný prostředek proti rozhodnutí České národní banky o jmenování, nebo odvolání likvidátora nemá odkladný účinek.

(7) Návrh na povolení zápisu likvidátora do obchodního rejstříku a návrh na výmaz likvidátora z obchodního rejstříku podává likvidátor jmenovaný Českou národní bankou.

(8) Náhrada hotových výdajů likvidátora penzijní společnosti a odměna likvidátora jsou placeny z majetku penzijní společnosti; v případě, že majetek této společnosti nepostačuje na vyplacení náhrady hotových výdajů likvidátora a odměny likvidátora, vyplátí je stát. Způsob stanovení náhrady hotových výdajů a odměny likvidátora, jejich maximální výši hrazenou státem a způsob výplaty stanoví prováděcí právní předpis.

(9) Likvidátorovi jmenovanému Českou národní bankou jsou třetí osoby povinny poskytnout součinnost v rozsahu, v jakém jsou povinny ji poskytnout insolvenčnímu správci podle jiného právního předpisu.

§ 71

Společná ustanovení

(1) Penzijní společnost v úpadku nebo penzijní společnost, která vstoupila do likvidace, se i nadále řídí tímto zákonem.

(2) Penzijní společnost v úpadku nebo penzijní společnost, která vstoupila do likvidace, nesmí uzavírat nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření podle § 5.

Díl 3

Zvláštní ustanovení o předmětu podnikání a podniku penzijní společnosti

§ 72

Změna předmětu podnikání penzijní společnosti není přípustná.

§ 73

Podnik penzijní společnosti nelze převést, použít k zajištění závazku či přenechat do nájmu, a to ani jeho část.

ČÁST PÁTÁ

DISTRIBUCE DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Hlava I

§ 74

Osoby oprávněné nabízet a zprostředkovat doplňkové penzijní spoření

(1) Pouze investiční zprostředkovatel⁸⁾ a vázaný zástupce investičního zprostředkovatele⁹⁾, za podmínek uvedených v odstavci 3, a vázaný zástupce penzijní společnosti, je oprávněn podnikatelsky

- a) vyvíjet činnosti směřující k tomu, aby zájemce nebo účastník měl příležitost s penzijní společností uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření,
- b) uzavírat jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

(2) Vykonávat podnikatelsky činnosti uvedené v odstavci 1 písm. a) je oprávněna i penzijní společnost. Penzijní společnost je dále oprávněna uzavírat svým jménem a na svůj účet smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

(3) Činnosti uvedené v odstavci 1 zaregistruje Česká národní banka investičnímu zprostředkovateli a zapíše do seznamu vázaných zástupců vázanému zástupci investičního zprostředkovatele, který splňuje podmínku odborné způsobilosti podle tohoto zákona.

§ 75

Odborná péče

(1) Osoba uvedená v § 74 odst. 1 je povinna vykonávat tyto činnosti s odbornou péčí.

(2) Na osobu uvedenou v odstavci 1 se při výkonu činností uvedených v § 74 použijí obdobně § 126 až 140 upravující povinnosti při jednání s účastníky.

⁸⁾ § 29 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

⁹⁾ § 32a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

(3) K zajištění výkonu činností uvedených v § 74 odst. 1 osoba uvedená v odstavci 1 vzhledem k povaze a rozsahu jí vykonávaných činností zavede a udržuje

- a) organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením činností a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí,
- b) řádné administrativní postupy zahrnující zejména systém vnitřní komunikace a pravidla pro vyřizování stížností a reklamací účastníků a zájemců,
- c) postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů mezi ní, včetně jejích vedoucích osob a zaměstnanců, a účastníky či zájemci,
- d) kontrolní a bezpečnostní opatření při zpracování a evidenci informací,
- e) pravidla vnitřní kontroly zahrnující průběžnou kontrolu dodržování povinností stanovených tímto zákonem, jinými právními předpisy a povinností plynoucích z jejich vnitřních předpisů.

(4) Osoba uvedená v odstavci 1 vede o výkonu činností uvedených v § 74 odst. 1 evidenci, která obsahuje zejména údaje o uzavřených smlouvách o doplňkovém penzijním spoření.

(5) V souvislosti s evidencí podle odstavce 4 osoba uvedená v odstavci 1 dále

- a) používá a provozuje zařízení pro komunikaci v souvislosti s výkonem činností uvedených v § 74 odst. 1 v případě, že ke komunikaci s účastníkem nebo zájemcem dochází prostředky komunikace na dálku,
 1. prostřednictvím konkrétně určených zařízení pro komunikaci včetně konkrétně určené telefonní linky a adresy pro elektronickou komunikaci,
 2. pořizuje a uchovává záznamy komunikace na zařízení pro komunikaci a uchovává je v původní podobě,
 3. má možnost pořídit úplný a původní záznam komunikace a možnost pořízení výstupu z těchto zařízení,
- b) v souvislosti s výkonem činností uvedených v § 74 odst. 1 jinak než způsobem podle písmene a) zachytí písemně nebo jiným průkazným způsobem údaje podle písmene c),
- c) zajistí, aby záznam podle písmene a) bodu 2 obsahoval alespoň
 1. datum a čas komunikace,
 2. identifikaci stran komunikace, pokud je dostupná, a
 3. obsah komunikace,
- d) zabezpečuje správu zařízení pro komunikaci podle písmene a) pouze určeným správcem,
- e) zabezpečuje nezměnitelnost záznamu komunikace podle písmene a).

(6) Osoba uvedená v odstavci 1 uchovává dokumenty týkající se činností uvedených v § 74 odst. 1 včetně záznamů v evidenci podle odstavce 5 nejméně po dobu 10 let od okamžiku výkonu této činnosti a po dobu 3 let v případě záznamů komunikace s účastníkem týkající se výkonu činnosti uvedené v § 74 odst. 1a se zájemcem. To platí i pro osobu, jejíž registrace investičního zprostředkovatele nebo zápis vázaného zástupce investičního zprostředkovatele nebo vázaného zástupce penzijní společnosti byla zrušena, nebo jejího právního nástupce.

(7) Investiční zprostředkovatel a penzijní společnost odpovídá za škodu způsobenou při provozování činností podle § 74 odst. 1. Za škodu způsobenou při provozování těchto činností vázaným zástupcem penzijní společnosti a vázaným zástupcem investičního zprostředkovatele odpovídá zastoupená osoba. Této odpovědnosti se investiční zprostředkovatel a penzijní společnost nemůže zprostit. Za škodu způsobenou vázaným zástupcem penzijní společnosti a vázaným zástupcem investičního zprostředkovatele má zastoupená osoba postih.

§ 76

Kontrolní a bezpečnostní opatření pro zpracování a evidenci informací

Osoba uvedená v § 74 odst. 1 k zavedení a udržení kontrolních a bezpečnostních opatření pro zpracování a evidenci informací (75 odst. 3 písm. d) při výkonu činností uvedených v § 74

- a) stanoví podmínky přístupu pracovníků k jejímu informačnímu systému pro zpracování a evidenci informací a údajům v něm zaznamenaným, rozsah přístupových práv a proces jejich stanovení, včetně způsobu rozhodování o rozsahu přístupových práv jednotlivých pracovníků a rozhodování o jejich změnách,
- b) stanoví podmínky, za kterých budou do informačního systému pro zpracování a evidenci informací ukládána data a prováděny jejich dovolené změny, podmínky nakládání s těmito daty a zajištění snadné zjistitelnosti jejich původního obsahu a provedených změn,
- c) zabezpečuje ochranu informačního systému pro zpracování a evidenci informací před přístupem a zásahy ze strany neoprávněných osob a před poškozením,
- d) je schopna rekonstruovat data v případě, že došlo k poškození dat nebo informačního systému pro zpracování a evidenci informací, a
- e) zabezpečí zpřístupnění informací a záznamů České národní bance, včetně záloh podle písmene d) tak, aby z nich mohla snadným způsobem rekonstruovat všechny klíčové fáze zpracování každé činnosti uvedené v § 74 odst. 1 a zjistit jejich původní obsah před opravami nebo změnami.

Hlava II

Vázaný zástupce penzijní společnosti

§ 77

(1) Vázaný zástupce penzijní společnosti je fyzická nebo právnická osoba, která je oprávněna na základě písemné smlouvy s penzijní společností jejím jménem a na její účet vykonávat činnosti uvedené v § 74 odst. 1 a je zapsána do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti.

(2) Vázaný zástupce penzijní společnosti smí na finančním trhu vykonávat pouze činnost podle § 74 odst. 1 a smí jednat jménem a na účet pouze jedné penzijní společnosti. Ve své činnosti je vázaný zástupce penzijní společnosti vázán pokyny zastoupené penzijní společnosti. Za činnost vázaného zástupce penzijní společnosti odpovídá zastoupená penzijní společnost.

(3) Vázaný zástupce penzijní společnosti, který je fyzickou osobou, může vykonávat činnost podle odstavce 1 pouze osobně nebo pomocí zaměstnanců. Vázaný zástupce penzijní společnosti, který je právnickou osobou, může vykonávat činnost podle odstavce 1 pouze statutárním orgánem, členem statutárního orgánu nebo pomocí zaměstnanců.

(4) Vázaný zástupce penzijní společnosti je povinen při výkonu činností uvedených v odstavci 1 sdělit zákazníkovi nebo potenciálnímu zákazníkovi údaje o osobě zastoupeného, jehož jménem jedná, a informaci o činnostech uvedených v odstavci 1, které je oprávněn vykonávat.

(5) Ve vztazích s vázaným zástupcem je penzijní společnost povinna jednat poctivě a v dobré víře.

§ 78

(1) Vázaným zástupcem penzijní společnosti, který je fyzickou osobou, a vedoucí osobou vázaného zástupce penzijní společnosti, který je právnickou osobou, může být pouze osoba, která

- a) dosáhla věku 18 let,
- b) je plně způsobilá k právním úkonům,
- c) má sídlo, pobyt nebo místo podnikání na území České republiky,
- d) má ukončené středoškolské vzdělání,
- e) je důvěryhodná a
- f) je odborně způsobilá.

(2) Vázaným zástupcem penzijní společnosti, který je fyzickou osobou, a vedoucí osobou vázaného zástupce penzijní společnosti, může být pouze osoba, u níž nenastala skutečnost, která je překážkou provozování živnosti podle zákona upravujícího živnostenské podnikání.

(3) Vázaným zástupcem penzijní společnosti, který je právnickou osobou, může být pouze osoba, která má průhledný a nezávadný původ základního kapitálu, pokud se jedná o obchodní společnost nebo družstvo, nebo srovnatelné veličiny, pokud se jedná o zahraniční právnickou osobu.

§ 79

Zápis a výmaz

(1) Vázaný zástupce penzijní společnosti může začít vykonávat činnosti uvedené v § 74 odst. 1 ode dne zápisu, provedeného na základě žádosti, do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti.

(2) Žádost podle odstavce 1 podává penzijní společnost; vázaný zástupce penzijní společnosti je povinen poskytnout zastoupenému potřebné doklady a součinnost. Podání žádosti podle odstavce 1 podléhá správnímu poplatku.

(3) Česká národní banka запиše vázaného zástupce penzijní společnosti do 5 pracovních dnů ode dne doručení žádosti o zápis do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti a vydá mu o tom prostřednictvím žadatele osvědčení.

(4) Do seznamu uvedeného v odstavci 1 se uvedou údaje a popřípadě změny těchto údajů, kterými jsou

- a) údaje o osobě vázaného zástupce penzijní společnosti s výjimkou rodného čísla,
- b) údaje o osobě zastoupeného,
- c) činnosti uvedené v § 74 odst. 1, které je vázaný zástupce penzijní společnosti oprávněn vykonávat,
- d) datum zápisu do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti.

(5) Česká národní banka žádost uvedenou v odstavcích 1 a 2 nezkontroluje z hlediska pravdivosti nebo přesnosti informací v ní obsažených. Česká národní banka nepřezkoumává splnění podmínek pro zápis vázaného zástupce penzijní společnosti do seznamu.

(6) Penzijní společnost, pro kterou má vázaný zástupce penzijní společnosti vykonávat nebo vykonává činnosti uvedené v § 74 odst. 1

- a) ověřuje správnost a úplnost údajů uvedených v žádosti o zápis do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti, plnění podmínek uvedených v § 78,
- b) zavede pravidla kontroly činnosti vázaných zástupců penzijní společnosti, která zajišťují řádný výkon činnosti vázaného zástupce penzijní společnosti uvedených v § 74 odst. 1, zejména dodržování pravidel jednání se zákazníky,
- c) přijme opatření, která zajistí, že výkon jiné činnosti než uvedené v § 74 odst. 1 vázaným zástupcem penzijní společnosti, neohrozí řádný výkon činnosti uvedené v § 74 odst. 1 vázaným zástupcem penzijní společnosti,
- d) bez zbytečného odkladu oznámí České národní bance, že závazkový vztah podle § 77 odst. 1 zanikl.

(7) Česká národní banka provede výmaz vázaného zástupce penzijní společnosti ze seznamu, pokud obdrží oznámení podle odstavce 6 písm. d). Česká národní banka provede výmaz vázaného zástupce penzijní společnosti ze seznamu, jestliže vázaný zástupce penzijní společnosti prostřednictvím zastoupeného písemně o výmaz Českou národní banku požádá.

§ 80

Obnova zápisu

(1) Zápis do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti platí 12 měsíců ode dne jeho provedení.

(2) Zápis do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti se na žádost penzijní společnosti obnoví, a to vždy na dalších 12 měsíců. Žádost o obnovu zápisu do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti se podává nejdříve ve lhůtě 3 měsíce před ukončením platnosti zápisu a nejpozději ve lhůtě 30 dnů před ukončením platnosti zápisu. Lhůtu k podání žádosti o obnovu zápisu nelze prodloužit a její zmeškání nelze prominout. Ustanovení § 79 odst. 7 tím není dotčeno.

(3) Žádost o obnovu zápisu do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti podle odstavce 2 podléhá správnímu poplatku. Správní poplatek se platí ve lhůtě pro podání žádosti o obnovu zápisu podle odstavce 2. Není-li správní poplatek ve stanovené lhůtě zaplacen, hledí se na žádost o obnovu zápisu, jako by nebyla podána.

§ 81

Tiskopisy žádosti o zápis a o obnovu zápisu

Žádost o zápis do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti a žádost o obnovu zápisu do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti lze podat pouze na předepsaném tiskopise ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek stanovených v § 78. Vzor tiskopisu a způsob jeho zaslání stanoví prováděcí právní předpis.

§ 82

Zápis a výmaz investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce investičního zprostředkovatele

(1) Pro registraci činnosti uvedené v § 74 odst. 1 investičnímu zprostředkovateli, její zápis do seznamu vázaných zástupců vázanému zástupci investičního zprostředkovatele a pro obnovu této registrace a tohoto zápisu se použijí ustanovení § 79, § 80 a § 81 obdobně. Žádost o registraci činnosti uvedené v § 74 odst. 1 investičnímu zprostředkovateli a zápis této činnosti vázanému zástupci investičního zprostředkovatele podává investiční zprostředkovatel. V případě, že je zastoupeným investičním zprostředkovatelem fyzická

osoba, neuvádí se v rámci údajů o osobě zastoupeného podle § 79 odst. 4 písm. b) její rodné číslo. Povinnosti uvedené v § 79 odst. 6 plní investiční zprostředkovatel.

(2) Pokud investiční zprostředkovatel nedoloží splnění podmínky odborné způsobilosti podle tohoto zákona, Česká národní banka ve lhůtě 15 dnů od doručení žádosti zahájí správní řízení a rozhodne, že se žádost o registraci zamítá, nedoloží-li žadatel splnění uvedených podmínek ani v tomto řízení.

§ 83 Výpověď

(1) Penzijní společnost je povinna vypovědět závazkový vztah podle § 77 odst. 1, jakmile zjistí, že vázaný zástupce penzijní společnosti nebo vedoucí osoba vázaného zástupce penzijní společnosti nespĺňuje podmínky uvedené v § 78; doručením výpovědi vázanému zástupci penzijní společnosti tento závazkový vztah zaniká.

(2) Vázaný zástupce penzijní společnosti je povinen vypovědět závazkový vztah podle § 77 odst. 1, neprodleně poté, co přestane splňovat podmínky uvedené v § 78; doručením výpovědi zastoupenému tento závazkový vztah zaniká. Tuto povinnost má vázaný zástupce penzijní společnosti i v případě, kdy podmínky uvedené v § 78 přestane splňovat jeho vedoucí osoba.

(3) Odstavce 1 a 2 se použijí obdobně pro závazkový vztah mezi penzijní společností a investičním zprostředkovatelem a závazkový vztah mezi investičním zprostředkovatelem a vázaným zástupcem investičního zprostředkovatele.

Hlava III Odborná způsobilost

§ 84 Prokázání odborné způsobilosti

(1) Osoba uvedená v § 74 odst. 1 a zaměstnanec osoby uvedené v § 74 odst. 1 a 2, který se přímo podílí na činnostech uvedených v § 74, jsou povinni prokázat odbornou způsobilost, kterou se rozumí získání všeobecných a odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon jejich činnosti, a to zejména znalosti v rozsahu odborného minima, znalosti penzijních produktů, schopnost řádně tyto produkty účastníkovi vysvětlit, provést analýzu penzijních produktů a nabídnout účastníkovi produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám.

(2) Všeobecné znalosti se prokazují dokladem o ukončení střední školy.

(3) Odborné znalosti a dovednosti se prokazují osvědčením o absolvování odborné zkoušky (§ 87).

(4) Rozsah všeobecných a odborných znalostí a dovedností a způsoby jejich ověření stanoví prováděcí právní předpis.

§ 85

Akreditovaná osoba

(1) Akreditovanou osobou je osoba, která na základě akreditace od České národní banky pořádá odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti.

(2) Pořádat organizované zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti může v České republice pouze akreditovaná osoba. Penzijní společnost tuto činnost může vykonávat za podmínek stanovených tímto zákonem.

§ 86

Akreditace

(1) Akreditací se rozumí oprávnění fyzické nebo právnické osoby pořádat zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti podle tohoto zákona.

(2) O udělení akreditace rozhoduje Česká národní banka na základě elektronické žádosti. Česká národní banka žádosti vyhoví, pokud jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem, a to ve lhůtě 60 dnů ode dne, kdy byla žádost doručena České národní bance. Žádost o akreditaci lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek pro registraci stanovené tímto zákonem. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

(3) Akreditace se uděluje na dobu 5 let; platnost akreditace je možné i opakovaně prodloužit vždy o dalších 5 let, a to na základě žádosti podané nejpozději 3 měsíce před uplynutím doby platnosti akreditace. Udělená akreditace je nepřevoditelná na jiné fyzické nebo právnické osoby a nepřechází na právní nástupce.

(4) Je-li žadatelem o udělení nebo prodloužení akreditace fyzická osoba, Česká národní banka žádosti vyhoví za předpokladu, že

- a) je plně způsobilá k právním úkonům,
- b) je důvěryhodná,
- c) má věcné, organizační a personální předpoklady pro činnost akreditované osoby, zejména splňuje organizačně-technické požadavky na pořádání odborných zkoušek a
- d) předloží zkouškový řád.

(5) Je-li žadatelem o udělení nebo prodloužení akreditace právnická osoba, Česká národní banka žádosti vyhoví za předpokladu, že

- a) je důvěryhodná,
- b) má věcné, organizační a personální předpoklady pro činnost akreditované osoby, zejména splňuje organizačně-technické požadavky na pořádání odborných zkoušek a
- c) předloží zkouškový řád.

(6) Změnu, která se týká údajů o plnění podmínek uvedených v odstavcích 4 a 5, je akreditovaná osoba povinna bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance.

(7) Akreditace zaniká,

- a) smrtí fyzické osoby nebo zánikem právnické osoby,
- b) nabytím právní moci rozhodnutí o odnětí akreditace na vlastní žádost akreditované osoby, nebo
- c) uplynutím doby, na kterou byla akreditace udělena.

(8) Minimální rozsah věcných, organizačních a personálních předpokladů a požadavky na zkouškový řád stanoví prováděcí právní předpis.

(9) Česká národní banka zveřejní seznam akreditovaných osob způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(10) Žádost o udělení nebo prodloužení akreditace podléhá správnímu poplatku.

§ 87

Odborná zkouška

(1) Odborná zkouška se skládá před zkušební komisí, která má lichý počet členů a je nejméně tříčlenná.

(2) Konání odborné zkoušky je veřejné. Akreditovaná osoba zveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup termíny konání zkoušek, počet míst, výši poplatku za vykonání zkoušky a zkouškový řád s dostatečným předstihem.

(3) O výsledku odborné zkoušky informuje akreditovaná osoba zkoušeného.

(4) Akreditovaná osoba vydá bez zbytečného odkladu osobě, která úspěšně vykonala odbornou zkoušku, osvědčení o absolvování odborné zkoušky. Osvědčení obsahuje zejména údaje o

- a) osobě, která zkoušku vykonala,
- b) akreditované osobě,
- c) rozsahu odborné zkoušky podle druhů činností,
- d) datu konání zkoušky.

(5) Osvědčení se vydává na dobu 5 let od data vykonání odborné zkoušky.

ČÁST ŠESTÁ

DEPOZITÁŘ ÚČASTNICKÉHO FONDU

§ 88

Základní ustanovení

(1) Depozitář účastnického fondu (dále jen „depozitář“) eviduje majetek v účastnickém fondu a kontroluje, zda penzijní společnost nakládá s majetkem v účastnickém fondu v souladu s tímto zákonem a statutem.

(2) Depozitářem může být pouze banka se sídlem na území České republiky (dále jen „banka“) nebo zahraniční banka, která má pobočku umístěnou na území České republiky (dále jen „pobočka zahraniční banky“), které mají v bankovní licenci povolenou činnost depozitáře. Depozitář nemůže být součástí stejného koncernu jako penzijní společnost. Všechny fondy obhospodařované jednou penzijní společností musejí mít stejného depozitáře.

(3) Depozitář vykonává svou činnost na základě písemné smlouvy o výkonu činnosti depozitáře, kterou uzavírá s penzijní společností (dále jen „depozitářská smlouva“).

(4) V depozitářské smlouvě si depozitář a penzijní společnost sjednají podmínky pro plnění povinností depozitáře.

- (5) Depozitářská smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Výpovědní lhůta je 6 měsíců.
- (6) Závazek z depozitářské smlouvy zaniká též nabytím právní moci rozhodnutí, jímž se
- a) odnímá depozitáři bankovní licence, nebo
 - b) mění depozitáři bankovní licence tak, že je vyloučena nebo omezena činnost depozitáře nebo činnost nezbytná pro výkon činnosti depozitáře.
- (7) Depozitář neprodleně písemně informuje Českou národní banku a penzijní společnost o právní skutečnosti, jejímž důsledkem je zánik závazku z depozitářské smlouvy.
- (8) Jakmile závazek z depozitářské smlouvy zanikne, účastnický fond neprodleně
- a) pozastaví nakládání se svým majetkem a prodej a odkupování penzijních jednotek, s výjimkou úhrady závazků vzniklých před zánikem závazku z depozitářské smlouvy, a to až do doby nabytí účinnosti nové depozitářské smlouvy,
 - b) informaci o pozastavení nakládání s majetkem a prodeji a odkupování penzijních jednotek zašle České národní bance a uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup.
- (9) Banka nebo pobočka zahraniční banky, které přestaly pro účastnický fond vykonávat činnost depozitáře, nesmí umožnit nakládání s peněžními prostředky na účtu tohoto fondu; to neplatí pro úhradu závazků vzniklých před zánikem depozitářské smlouvy a pro výplatu dávek vzniklých ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
- (10) Banka nebo pobočka zahraniční banky, které přestaly pro účastnický fond vykonávat činnost depozitáře, vydá peněžní prostředky a majetek tohoto fondu, které má v úschově nebo v evidenci, pouze novému depozitáři.

§ 89

Činnost depozitáře

- (1) Depozitář
- a) zajišťuje úschovu majetku v účastnickém fondu nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
 - b) eviduje pohyb veškerého majetku v účastnickém fondu a na účtech pro přijímání a vracení peněžních prostředků od účastníků a zaměstnavatelů,
 - c) kontroluje, zda penzijní jednotky účastnického fondu jsou připisovány a odepisovány v souladu s tímto zákonem a statutem účastnického fondu,
 - d) kontroluje, zda aktuální hodnota penzijní jednotky účastnického fondu je vypočítána v souladu s tímto zákonem a statutem účastnického fondu,
 - e) provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek účastnického fondu, které nejsou v rozporu s tímto zákonem nebo statutem účastnického fondu,
 - f) zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem v účastnickém fondu v obvyklé lhůtě,
 - g) kontroluje, zda výnos z majetku účastnického fondu je používán v souladu s tímto zákonem a statutem účastnického fondu,
 - h) kontroluje, zda majetek v účastnickém fondu je nabýván a zcizován v souladu s tímto zákonem a statutem účastnického fondu,
 - i) kontroluje, zda je způsob oceňování majetku v účastnickém fondu v souladu s tímto zákonem a statutem účastnického fondu,
 - j) kontroluje, zda výplata dávek probíhá v souladu s tímto zákonem a smlouvami s účastníky,

k) kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu vypočtena v souladu se statutem účastnického fondu.

(2) Za peněžní prostředky a investiční nástroje účastnického fondu svěřené depozitáři do úschovy nebo jiného opatrování podle odstavce 1 písm. a) se neplatí příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.

(3) Rozsah plnění povinností depozitáře uvedených v odstavci 1 stanoví prováděcí právní předpis.

§ 90

Povinnosti penzijní společnosti vůči depozitáři

(1) Penzijní společnost

- a) zřídí u depozitáře účty, které potřebuje k uložení veškerých peněžních prostředků účastnického fondu,
- b) předá depozitáři statut účastnického fondu, který obhospodařuje, a další dokumenty, které depozitář potřebuje k výkonu své činnosti,
- c) ukládá získané peněžní prostředky neprodleně na účet u depozitáře nebo na účet zřízený podle písmene e),
- d) provádí veškeré platby a výběry nebo převody peněžních prostředků prostřednictvím depozitáře nebo prostřednictvím účtu podle písmene e),
- e) může se souhlasem depozitáře zřídit účet u banky, pobočky zahraniční banky nebo zahraniční banky, které mají sídlo ve státě vyžadujícím dodržování pravidel obezřetnosti podle práva Evropské unie nebo pravidel, která Česká národní banka považuje za rovnocenná, pokud je zajištěn souhlas depozitáře s nakládáním s peněžními prostředky vedenými na tomto účtu a přehled depozitáře o pohybech těchto peněžních prostředků,
- f) svěřuje veškerý majetek v účastnických fondech depozitáři do úschovy a v případě, kdy to povaha věci vylučuje, umožňuje depozitáři kontrolovat stav majetku podle § 89 odst. 1 písm. a),
- g) předkládá depozitáři podklady potřebné k evidenci majetku v účastnických fondech způsobem stanoveným v depozitářské smlouvě nebo na žádost depozitáře,
- h) umožňuje depozitáři řádné plnění jeho kontrolních povinností,
- i) prokáže depozitáři na jeho žádost splnění zákonem a statutem účastnického fondu stanovených podmínek pro doplňkové penzijní spoření.

(2) Penzijní společnost zřídí u depozitáře dále účet pro přijímání a vracení příspěvků účastníků, státních příspěvků a příspěvků zaměstnavatelů.

§ 91

Pravidla jednání depozitáře

(1) Jestliže depozitář při své činnosti zjistí skutečnost nasvědčující tomu, že penzijní společnost porušila tento zákon, statut účastnického fondu, smlouvy s účastníky nebo depozitářskou smlouvu, neprodleně projedná toto zjištění s penzijní společností.

(2) Pokud depozitář dospěje k názoru, že penzijní společnost porušila tento zákon, statut účastnického fondu, smlouvy s účastníky nebo depozitářskou smlouvu, oznámí tuto skutečnost neprodleně České národní bance.

(3) Pokud depozitář při své činnosti zjistí skutečnost, která může významně ovlivnit hodnotu penzijní jednotky nebo která může vést k podstatnému zhoršení hospodářské situace

účastnického fondu, oznámí tuto skutečnost neprodleně České národní bance a penzijní společnosti.

(4) Pokud penzijní společnost na žádost depozitáře neprokáže splnění zákonem a statutem účastnického fondu stanovených podmínek pro provedení investice, depozitář pokyn neprovede.

(5) Pokud depozitář při své činnosti zjistí skutečnost nasvědčující tomu, že pokyn penzijní společnosti odporuje tomuto zákonu, statutu účastnického fondu nebo depozitářské smlouvě, depozitář jeho provedení pozastaví na dobu nejdéle 3 pracovních dnů a důvody pozastavení projedná neprodleně s penzijní společností.

(6) Pokud na základě projednání podle odstavce 5 depozitář dospěje k názoru, že penzijní společnost svým pokynem porušila významně tento zákon, statut účastnického fondu nebo depozitářskou smlouvu, pokyn neprovede a tuto skutečnost oznámí neprodleně České národní bance. Kvalitativní charakteristiky pokynů, které jsou důvodem neprovedení pokynu, stanoví prováděcí právní předpis.

(7) Pokud má depozitář důvodné podezření na možné poškození zájmů účastníků účastnického fondu, požádá nejdéle na dobu 3 pracovních dnů

- a) centrálního depozitáře nebo osobu oprávněnou vést evidenci navazující na centrální evidenci cenných papírů vedenou centrálním depozitářem, osobu oprávněnou vést samostatnou evidenci investičních nástrojů nebo osobu oprávněnou vést evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, o pozastavení výkonu práva osoby zúčastněné na operaci, která může poškodit zájmy účastníků účastnického fondu, nakládat s cennými papíry vedenými na účtu této osoby zúčastněné na operaci,
- b) osobu provádějící vypořádání obchodů s cennými papíry o pozastavení vypořádání obchodu, který může poškodit zájmy účastníků účastnického fondu.

(8) Kopii žádosti podle odstavce 7 depozitář zašle České národní bance.

(9) Žádosti podle odstavce 7 jsou povinny uvedené osoby vyhovět.

(10) Česká národní banka do 3 pracovních dnů ode dne, kdy obdržela kopii žádosti podle odstavce 8, pozastavení zruší nebo rozhodne o předběžném opatření.

(11) Depozitář při své činnosti jedná s odbornou péčí a výhradně v zájmu účastníků účastnického fondu a v zájmu řádného nakládání se státním příspěvkem.

(12) Depozitář odpovídá penzijní společnosti a účastníkům účastnického fondu za škodu způsobenou porušením jeho povinností vyplývajících z tohoto zákona, právního předpisu, který jej provádí, statutu účastnického fondu nebo depozitářské smlouvy. Této odpovědnosti se depozitář nemůže zprostit, ledaže by ke škodě došlo i jinak. Odpovědnost penzijní společnosti za škodu vzniklou při obhospodařování majetku v účastnickém fondu tím není dotčena.

(13) Odpovědnost za škodu způsobenou depozitářem porušením povinností uvedených v odstavci 12 se řídí úpravou náhrady škody podle obchodního zákoníku.

§ 92

Depozitář transformovaného fondu

Ustanovení § 88 až 91 se použijí přiměřeně na depozitáře transformovaného fondu.

ČÁST SEDMÁ ÚČASTNICKÝ FOND

Hlava I Obecná ustanovení

§ 93

- (1) Penzijní společnost umísťuje peněžní prostředky do účastnického fondu z
- a) příspěvků účastníka,
 - b) příspěvků zaměstnavatele,
 - c) státního příspěvku,
 - d) prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu, a
 - e) prostředků účastníka převedených z transformovaného fondu podle § 172.
- (2) Účastnický fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek.
- (3) Účastnický fond nemá právní subjektivitu.
- (4) Na účastnický fond, majetek v účastnickém fondu, hospodaření s majetkem v účastnickém fondu a na jiná práva a povinnosti týkající se účastnického fondu se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku v účastnickém fondu ani zrušení účastnického fondu.
- (5) Majetek v účastnickém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v účastnickém fondu není součástí majetku penzijní společnosti.
- (6) Z právních úkonů vykonaných v souvislosti s obhospodařováním majetku v účastnickém fondu je oprávněna a zavázána penzijní společnost. Závazek vzniklý z obhospodařování majetku v účastnickém fondu hradí penzijní společnost z majetku v účastnickém fondu; tím není dotčeno ustanovení § 60 odst. 2.
- (7) Povinnost uložená tímto zákonem účastnickému fondu je povinností penzijní společnosti. Právo přiznané tímto zákonem účastnickému fondu je právem penzijní společnosti.

§ 94

- (1) Penzijní společnost vytvoří a obhospodařuje 1 povinný účastnický fond, a to povinný konzervativní fond (§ 98).
- (2) Vedle povinného konzervativního fondu může penzijní společnost vytvářet a obhospodařovat další účastnické fondy.

§ 95

(1) Název účastnického fondu obsahuje označení „účastnický fond“. Název povinného konzervativního fondu obsahuje označení „povinný konzervativní fond“.

(2) Osoba, která nemá povolení k činnosti penzijní společnosti, nesmí při svém podnikání používat označení „účastnický fond“, „povinný konzervativní fond“ nebo jiné zaměnitelné označení.

(3) Název účastnického fondu nesmí být zavádějící a nesmí vyvolávat klamavou představu o míře rizika spojeného s investováním majetku v tomto účastnickém fondu.

Hlava II

Povolení k vytvoření účastnického fondu

§ 96

(1) Žádost o povolení k vytvoření účastnického fondu může podat pouze penzijní společnost nebo před jejím vznikem její zakladatelé.

(2) Česká národní banka udělí povolení k vytvoření účastnického fondu, jestliže

- a) kapitál penzijní společnosti vytváří podmínky pro řádné obhospodařování účastnického fondu a řádný výkon dalších činností penzijní společnosti,
- b) penzijní společnost má věcné, personální a organizační předpoklady pro obhospodařování účastnického fondu,
- c) vedoucí osoby penzijní společnosti splňují podmínky podle § 39 a 40,
- d) depozitář má vytvořeny věcné, organizační a personální předpoklady k plnění svých povinností,
- e) navržený statut účastnického fondu má všechny předepsané náležitosti, a
- f) lze předpokládat, že vytvoření účastnického fondu je v souladu se zájmy účastníků.

(3) Povolení k vytvoření účastnického fondu se uděluje na dobu neurčitou.

(4) Součástí výrokové části rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření účastnického fondu je schválení depozitáře a statutu účastnického fondu. Změna depozitáře podléhá předchozímu souhlasu České národní banky.

(5) Žádost o povolení k vytvoření účastnického fondu lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek uvedených v odstavci 2. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

Hlava III

Statut účastnického fondu

§ 97

(1) Statut účastnického fondu je dokument, který obsahuje ve srozumitelné formě

- a) informace o způsobu investování účastnického fondu,
- b) další informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto účastnického fondu,
- c) vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením a
- d) lhůty pro oceňování majetku a závazků podle § 115.

- (2) Schválený statut účastnického fondu je pro penzijní společnost závazný.
- (3) Údaje uvedené ve statutu účastnického fondu musí být průběžně aktualizovány.
- (4) Účastnický fond bez zbytečného odkladu uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup svůj schválený statut a každou jeho změnu.
- (5) S výjimkou změn uvedených v odstavci 6 je třeba ke každé změně statutu účastnického fondu předchozí schválení Českou národní bankou, jinak je tato změna neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, pokud by jí mohly být ohroženy zájmy účastníků tohoto účastnického fondu.
- (6) Ke změně statutu účastnického fondu není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li předmětem této změny
- údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se penzijní společnosti, účastnického fondu nebo depozitáře,
 - informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření účastnického fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci nebo
 - jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků.
- (7) Žádost o schválení statutu účastnického fondu a jeho změn lze podat pouze na předepsaném tiskopise.
- (8) Prováděcí právní předpis stanoví
- minimální náležitosti statutu účastnického fondu podle odstavce 1,
 - rozsah změn statutu účastnického fondu, které nepodléhají předcházejícímu schválení Českou národní bankou podle odstavce 6,
 - vzor tiskopisu a obsah jeho příloh podle odstavce 7.

Hlava IV Povinný konzervativní fond

§ 98

- (1) Povinný konzervativní fond investuje pouze do
- dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, případně rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií a je vydán uznanou nebo centrální banka takového státu,
 - dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapíše do seznamu, který vede,
 - dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmen a) nebo b), jejichž rating, případně rating jejich emitenta patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
 - cenných papírů vydávaných fondem peněžního trhu, který splňuje podmínky podle odstavce 2,

e) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky.

(2) Fond peněžního trhu podle odstavce 1 písm. d) musí splňovat následující podmínky:

- a) podléhá dohledu nebo má povolení k činnosti členského státu,
- b) jeho hlavním cílem je uchování čisté hodnoty aktiv bez výnosů nebo ve výši investice zvýšené o výnosy; hlavního cíle lze dosáhnout rovněž doplňkovým investováním do vkladů u regulovaných bank,
- c) zajišťuje likviditu vypořádáním téhož nebo následujícího dne,
- d) v souladu s hlavním cílem investuje výlučně do nástrojů peněžního trhu se splatností nebo zbytkovou splatností nejvýše 397 dnů a s váženou průměrnou splatností nejvýše půl roku a
- e) uznaná ratingová agentura mu přidělila rating, který patří mezi 3 nejlepší ratingové kategorie; podmínka 3 nejlepších ratingových kategorií musí být splněna u každé uznané ratingové agentury, která tomuto fondu peněžního trhu rating přidělila.

(3) Povinný konzervativní fond investuje nejvýše 30 % hodnoty svého majetku do investičních nástrojů uvedených v odstavci 1 písm. c) a d).

(4) Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost portfolia v povinném konzervativním fondu prostřednictvím výběru takových investičních nástrojů, jejichž mezním příspěvkem dosáhne vážené průměrné splatnosti portfolia ve fondu v délce nejvýše 5 let.

(5) Povinný konzervativní fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku v účastnickém fondu v souladu s § 102 pouze k řízení měnového a úrokového rizika. Majetek v povinném konzervativním fondu musí být plně zajištěn proti měnovému riziku.

Hlava V

Způsob investování účastnického fondu

§ 99

Zásady rozložení rizika upravené v této hlavě se vztahují i na povinný konzervativní fond, nestanoví-li § 98 jinak.

§ 100

Skladba majetku v účastnickém fondu

(1) Účastnický fond investuje prostředky účastníka do aktiv uvedených v odstavci 2 při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním podle tohoto zákona.

(2) Účastnický fond investuje pouze do likvidních

- a) investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě, nebo na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,

- b) investičních cenných papírů z nové emise, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a) a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto investiční cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise,
- c) cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování, pokud podle statutu tohoto fondu může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování nebo speciálním fondem kolektivního investování, který splňuje podmínky uvedené v písmeni d),
- d) cenných papírů vydávaných speciálním fondem kolektivního investování, pokud tento fond splňuje tyto podmínky:
 1. investuje do stejných druhů aktiv jako účastnický fond a rozkládá riziko spojené s investováním,
 2. odkupuje cenné papíry, které vydal, nebo zajišťuje, že se kurz nebo cena těchto cenných papírů na evropském regulovaném trhu významně neliší od jejich aktuální hodnoty,
 3. má povolení orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, podléhá dohledu, který Česká národní banka považuje za rovnocenný dohledu členského státu, a je zajištěna spolupráce mezi Českou národní bankou a tímto orgánem dohledu,
 4. ochrana vlastníků cenných papírů vydávaných tímto fondem je rovnocenná ochraně poskytované vlastníků cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování; tento speciální fond musí zejména dodržovat ustanovení o omezení s nakládáním majetkem a jeho majetek musí být účetně oddělen ve smyslu zákona o kolektivním investování,
 5. vypracovává a uveřejňuje pololetní zprávu a výroční zprávu obdobně jako standardní fond kolektivního investování, a
 6. jeho statut umožňuje investovat nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování nebo speciálním fondem kolektivního investování, který splňuje podmínky uvedené v tomto písmeni,
- e) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky,
- f) derivátů, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a),
- g) derivátů, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že
 1. podkladovým aktivem těchto derivátů jsou investiční nástroje uvedené v písmeni a) až f) nebo h), finanční indexy, úrokové sazby, měnové kurzy nebo měny,
 2. druhou smluvní stranou obchodu je instituce, která podléhá dohledu a patří do některé z kategorií institucí schválených Českou národní bankou a uvedených v seznamu České národní banky¹⁰⁾ a
 3. tyto deriváty jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a účastnický fond má možnost je kdykoliv zpeněžit nebo uzavřít za částku, které lze dosáhnout mezi informovanými stranami za obvyklých tržních podmínek,
- h) nástrojů peněžního trhu, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že regulace jeho emise nebo emitenta zabezpečuje ochranu investorů nebo úspor, a že jejich emitentem je osoba uvedená v § 98 odst. 1 písm. a) nebo b), a jejich rating, případně rating jejich emitenta, byl-li vydán, patří

¹⁰⁾ § 13 odst. 1 písm. s) zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění zákona č. 230/2008 Sb.

mezi 9 nejlepších ratingových kategorií a je vydán ratingovou agenturou, která je zapsána do seznamu ratingových agentur uznaných Českou národní bankou¹¹⁾ nebo která má povolení nebo je certifikována podle přímo použitelného předpisu Evropské unie o ratingových agenturách¹²⁾ (dále jen „uznaná ratingová agentura“).

(3) Účastnický fond může nabýt investiční cenný papír, cenný papír kolektivního investování, derivát nebo nástroj peněžního trhu uvedený v odstavci 2, i když nebyl plně splacen.

(4) Účastnický fond může investovat až 5 % hodnoty svého majetku do investičního zlata, certifikátů, které investiční zlato zastupují nebo investičních nástrojů, jejichž hodnota se k investičnímu zlatu vztahuje.

(5) Hodnota všech cenných papírů uvedených v odstavci 2 písm. b) může tvořit nejvýše 5 % hodnoty majetku v účastnickém fondu. Pokud tyto cenné papíry nebyly do jednoho roku ode dne jejich emise přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v odstavci 1 písm. a), musí je účastnický fond do 3 měsíců prodat.

(6) Účastnický fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodaruje nebo osobou patřící do stejného koncernu jako penzijní společnost.

(7) Požadavky na kvalitativní kritéria investičních nástrojů, do kterých může účastnický fond investovat podle odstavců 2 a 4, stanoví prováděcí právní předpis.

§ 101

Vnitřní postupy pro kontrolu rizik

Účastnický fond je povinen

- a) používat postupy, které mu umožňují kdykoliv sledovat míru rizika pozic a jejich vliv na celkové riziko spojené s investováním,
- b) používat postupy pro přesné a objektivní hodnocení rizika spojeného s investováním do derivátů uvedených v § 100 odst. 2 písm. g),
- c) zohledňovat při sledování míry rizika pozic rozložení rizika z hlediska regionálního, sektorového a měnového.

§ 102

Podmínky investování týkající se derivátů

(1) Účastnický fond může používat techniky a nástroje vztahující se k investičním cenným papírům a nástrojům peněžního trhu za předpokladu, že slouží k efektivnímu obhospodařování majetku. Používáním těchto technik a nástrojů se účastnický fond nesmí odchýlit od způsobu investování uvedeného ve statutu.

(2) Celková hodnota podkladových aktiv vztahující se k otevřeným pozicím derivátů nesmí přesáhnout 80 % hodnoty majetku v účastnickém fondu.

¹¹⁾ § 12b zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 120/2007 Sb.

¹²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, ve znění Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. (...), kterým se mění Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách.

(3) Pro účely výpočtu limitů podle § 103 vezme účastnický fond v úvahu hodnotu podkladových aktiv derivátů.

(4) Rizika spojená s investováním podle odstavců 2 a 3 se počítají s ohledem na současnou hodnotu podkladových aktiv, na riziko spojené s druhou smluvní stranou, na předpokládané budoucí pohyby trhu a na dobu, ve které musejí být pozice uzavřeny.

(5) Pokud investiční cenný papír nebo nástroj peněžního trhu obsahuje derivát, účastnický fond tento derivát zohlední při sledování míry rizika spojeného s investováním. Při nabývání takových investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu účastnický fond dodržuje požadavky pro nabývání derivátů stanovené prováděcím právním předpisem vydaným podle odstavce 6.

(6) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) druhy, limity, způsob používání a požadavky na kvalitativní kritéria technik a nástrojů, které může účastnický fond používat k efektivnímu obhospodařování majetku,
- b) postup pro vyhodnocování míry rizika spojeného s investováním a způsob, periodicitu a lhůty plnění informační povinnosti o
 1. druzích derivátů uvedených v § 100 odst. 1 písm. g), které jsou v majetku účastnického fondu, a rizicích s nimi spojenými,
 2. kvantitativních omezeních a metodách, které byly zvoleny pro hodnocení rizik spojených s operacemi využívajícími tyto deriváty.

§ 103

Investiční limity vůči jedné osobě

(1) Pro účely odstavců 2 až 8 se za jednu osobu považují i osoby patřící do koncernu.

(2) Účastnický fond může investovat nejvýše 5 % hodnoty svého majetku do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, není-li dále stanoveno jinak.

(3) Vklady u jedné regulované banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku v účastnickém fondu.

(4) Celková hodnota podkladových aktiv vztahující se k otevřeným pozicím derivátů uvedených v § 100 odst. 1 písm. g), spojených s jednou smluvní stranou, může dosáhnout nejvýše

- a) 10 % hodnoty majetku v účastnickém fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
- b) 5 % hodnoty majetku v účastnickém fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.

(5) Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 2 až 4 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku v účastnickém fondu.

(6) Pokud to má účastnický fond uvedeno ve statutu, může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako penzijní společnost obhospodařující tento účastnický fond, až 10 % hodnoty svého majetku, jestliže součet investic, u nichž účastnický fond využil tuto výjimku nepřesáhne 40 % hodnoty jeho majetku.

(7) Pokud to má účastnický fond uvedeno ve statutu, může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou až 20 % hodnoty svého majetku, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal záruku emitent uvedený v § 98 odst. 1 písm. a) a b).

(8) Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 2 až 7 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku účastnického fondu.

§ 104

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

(1) Pokud to má účastnický fond uvedeno ve statutu, může investovat až 100 % hodnoty svého majetku do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku emitent uvedený v § 98 odst. 1 písm. a) a b). Tento účastnický fond uvede srozumitelně a výrazně ve svém statutu a v každém propagačním materiálu, že mu Česká národní banka umožnila investovat podle tohoto ustanovení a současně uvede osoby, které vydaly nebo převzaly záruku za investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu, do kterých hodlá investovat více než 35 % hodnoty svého majetku.

(2) Účastnický fond podle odstavce 1 musí mít ve svém majetku cenné papíry nejméně ze 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % hodnoty jeho majetku.

(3) Česká národní banka schválí statut podle odstavce 1, jestliže účastnický fond prokáže, že ochrana jeho účastníků bude rovnocenná ochraně účastníků účastnického fondu dodržujícího limity podle § 103.

§ 105

Investování do cenných papírů kolektivního investování

(1) Účastnický fond může investovat nejvýše 10 % hodnoty svého majetku do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem kolektivního investování.

(2) Účastnický fond může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty svého majetku do cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování.

(3) Účastnický fond může investovat celkově nejvýše 5 % hodnoty svého majetku do cenných papírů vydávaných speciálními fondy kolektivního investování.

§ 106

Podíly na jiných osobách a emisích investičních nástrojů

(1) Penzijní společnost může do svého majetku a do majetku obhospodařovaných účastnických fondů nabýt celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právnické osobě, které představují nejvýše 5 % podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech jejich emitenta.

(2) Účastnický fond může do svého majetku nabýt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu

- a) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
- b) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, které vydal jeden emitent,
- c) cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování,
- d) nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

§ 107

Dočasné výjimky z limitů investování

(1) Účastnický fond nemusí dodržet skladbu svého majetku podle § 98 až 106 při uplatňování přednostního práva na upisování investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které má ve svém majetku.

(2) Pokud to má účastnický fond uvedeno ve statutu, může se při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v § 98 až 106 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření účastnického fondu nebo do doby, než hodnota majetku účastnického fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Na počátku tohoto období investuje účastnický fond pouze do vkladů uvedených v § 100 odst. 2 písm. e) a nástrojů peněžního trhu uvedených § 100 odst. 2 písm. a) a ve svém statutu stanoví postupné přizpůsobování požadavkům uvedeným v § 98 až 106.

(3) Pokud účastnický fond nedodrží skladbu svého majetku podle § 98 až 106 z důvodů, které nemůže ovlivnit, nebo v důsledku uplatnění přednostního práva podle odstavce 1, musí s přihlédnutím k zájmům svých účastníků zajistit bez zbytečného odkladu soulad skladby svého majetku s § 98 až 106.

§ 108

Omezení nakládání s majetkem v účastnickém fondu

(1) Účastnický fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku v účastnickém fondu. Účastnický fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.

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

(3) Účastnický fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který nemá ve svém majetku.

Hlava VI

Převod obhospodařování všech účastnických fondů

§ 109

(1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování účastnického fondu, který obhospodařuje, na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost.

(2) Převodem obhospodařování všech účastnických fondů není dotčena odpovědnost převádějící penzijní společnosti za porušení povinností při obhospodařování převedených účastnických fondů.

(3) Žádost o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů může podat pouze penzijní společnost, která v době podání žádosti obhospodařuje účastnické fondy, které mají být předmětem převodu.

(4) Účastníky řízení o žádosti podle odstavce 3 jsou žadatel, penzijní společnost, na kterou mají být účastnické fondy převedeny, a deponitáři účastnických fondů obou penzijních společností.

(5) Česká národní banka udělí povolení, neohrozí-li převod zájmy účastníků převáděných účastnických fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů je i schválení změny deponitáře. Statuty převedených účastnických fondů jsou od okamžiku právní moci povolení podle věty první závazné i pro přejímající penzijní společnost. Stejným dnem přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených převádějící penzijní společností.

(6) Žádost o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení ochrany zájmů účastníků. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

Hlava VII

Zrušení účastnického fondu a sloučení účastnických fondů

§ 110

Zrušení účastnického fondu

(1) Účastnický fond se zrušuje

- a) odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu na žádost podle § 111,
- b) odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu z moci úřední podle § 153,
- c) odnětím povolení k činnosti penzijní společnosti podle § 69 a § 152, ledaže Česká národní banka rozhodne o převodu obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost podle § 109, nebo
- d) sloučením účastnických fondů podle § 113.

(2) Ke dni zrušení účastnického fondu je penzijní společnost, která jej obhospodařuje, povinna sestavit mimořádnou účetní závěrku tohoto účastnického fondu podle zákona upravujícího účetnictví.

§ 111

Odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu na žádost

(1) Česká národní banka odejme penzijní společnosti na její žádost povolení k vytvoření účastnického fondu, jestliže

- a) tím nejsou ohroženy zájmy účastníků tohoto účastnického fondu,
- b) účastnický fond není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným touto penzijní společností, a

c) nejedná se o povinný konzervativní fond.

(2) Žádost o odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení ochrany zájmů účastníků a dalších skutečností podle odstavce 1. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

§ 112

Zrušení účastnického fondu s likvidací

(1) Pokud byl účastnický fond zrušen podle § 110 odst. 1 písm. a) nebo b), penzijní společnost prodá majetek v účastnickém fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z účastnického fondu, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohodne-li se penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu.

(2) Pokud byl účastnický fond zrušen podle § 110 odst. 1 písm. c), likvidátor penzijní společnosti prodá majetek v účastnickém fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne, kdy penzijní společnost vstoupí do likvidace. Likvidátor penzijní společnosti převede prostředky účastníka na žádost účastníka k jiné penzijní společnosti. Prostředky účastníka vyplatí likvidátor penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytné nebo na jednorázové vyrovnání, požádá.

(3) Česká národní banka může v případech zvláštního zřetele hodných prodloužit lhůtu uvedenou v odstavci 1 nebo 2 na žádost penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakovaně.

(4) Pokud je v době zrušení účastnického fondu penzijní společnost v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátorovi účastnického fondu veškerou potřebnou součinnost a podklady. Likvidátor účastnického fondu zajistí prodej majetku v účastnickém fondu, vypořádání pohledávek a závazků souvisejících s obhospodařováním majetku v účastnickém fondu, převod prostředků účastníka a vyplacení dávek účastníkům, kterým na ně vznikl nárok; odstavce 1 až 3 platí obdobně.

(5) Státní příspěvek, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků účastníka, se poukazuje na účet u depozitáře penzijní společnosti, ke které byly prostředky účastníka převedeny, a to na základě její žádosti ministerstvu.

§ 113

Sloučení účastnických fondů

(1) Penzijní společnost může s předchozím povolením České národní banky sloučit některé účastnické fondy, které obhospodařuje.

(2) Žádost o povolení sloučení účastnických fondů může podat pouze penzijní společnost, která tyto účastnické fondy obhospodařuje.

(3) Účastníky řízení o žádosti podle odstavce 2 jsou žadatel a depozitáři slučovaných účastnických fondů.

- (4) Česká národní banka nepovolí sloučení účastnických fondů, pokud
- a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů,
 - b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení, nebo
 - c) je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů.

(5) Účastnický fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení účastnických fondů zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí České národní banky podle věty první není uveden den zániku účastnického fondu, zaniká tento účastnický fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.

(6) Dnem zániku účastnického fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.

(7) Žadatel uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejímajícího účastnického fondu.

(8) Žádost o povolení sloučení účastnických fondů lze podat pouze na předepsaném tiskopise, ke kterému žadatel přiloží doklady nezbytné pro posouzení důvodu sloučení a ochrany zájmů účastníků. Vzor tiskopisu a obsah jeho příloh stanoví prováděcí právní předpis.

Hlava VIII

Další povinnosti penzijní společnosti při obhospodařování majetku v účastnickém fondu

§ 114

(1) Penzijní společnost převede prostředky účastníka nejpozději 5 let před vznikem nároku na dávky podle § 20 odst. 1 do povinného konzervativního fondu. Po tomto převodu jsou příspěvky účastníka, příspěvky zaměstnavatele a státní příspěvky umístovány pouze do povinného konzervativního fondu.

(2) Po dobu výplaty dávky podle § 19 písm. a) nebo b) musí být všechny prostředky účastníka umístěny v povinném konzervativním fondu.

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

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

§ 115

Oceňování majetku a závazků účastnického fondu

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

(2) Práva a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet účastnického fondu musí být pravidelně oceňovány, a to ve lhůtách uvedených ve statutu, nejméně však jedenkrát ročně.

(3) Účastnický fond oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a svá práva a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.

(4) Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku v účastnickém fondu se oceňují reálnou hodnotou.

(5) Způsob stanovení reálné hodnoty majetku a závazků účastnického fondu v případech, které neupravuje zákon upravující účetnictví, a způsob stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu stanoví prováděcí právní předpis.

§ 116

Obhospodařování majetku v účastnickém fondu za nejlepších podmínek

(1) Penzijní společnost obhospodařuje majetek v účastnickém fondu za nejlepších podmínek, přičemž s přihlédnutím ke kritériím povahy způsobu investování účastnického fondu, povahy a vlastností investičního nástroje, který má být předmětem transakce, jakož i povahy převodních míst, na nichž lze transakci s investičním nástrojem provést, zohlední

- a) cenu, kterou lze dosáhnout na převodním místě,
- b) celkový objem poplatků vyúčtovaných třetími osobami,
- c) rychlost, s jakou lze transakci s investičním nástrojem provést,
- d) objem transakce,
- e) podmínky pro vypořádání,
- f) jakýkoliv jiný faktor mající význam pro provedení transakce za nejlepších podmínek..

(2) K zajištění obhospodařování majetku v účastnickém fondu za nejlepších podmínek penzijní společnost zavede a udržuje organizační uspořádání a pravidla pro obhospodařování majetku v účastnickém fondu, která zahrnují alespoň

- a) určení relativní důležitosti penzijní společností vybraných faktorů uvedených v odstavci 1 nebo alespoň způsob určení jejich relativní důležitosti,
- b) podstatné informace o převodních místech, na nichž jsou transakce týkající se různých investičních nástrojů prováděny a popis skutečností, které ovlivnily penzijní společnost při výběru těchto převodních míst.

(3) Penzijní společnost je povinna sledovat 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.

(4) Prováděcí právní předpis stanoví

- a) požadavky na pravidla pro obhospodařování majetku v účastnickém fondu podle odstavce 2,
- b) způsob a lhůty sledování účinnosti organizačního uspořádání a pravidel pro obhospodařování majetku v účastnickém fondu podle odstavce 3 a okolnosti, za kterých se provádí úprava tohoto uspořádání a těchto pravidel,
- c) relativní důležitost faktorů uvedených v odstavci 1 písm. a) a b), a to s přihlédnutím k povaze způsobu investování účastnického fondu.

(5) V případě, že penzijní společnost při obhospodařování majetku v účastnickém fondu předává pokyn jiné osobě, která je povinna dodržovat srovnatelná pravidla pro obhospodařování majetku za nejlepších podmínek s pravidly podle odstavce 1 až 4, není povinna hodnotit pravidla pro obhospodařování majetku této osoby.

(6) Vedoucí osoby penzijní společnosti jednají při obhospodařování majetku v účastnickém fondu s odbornou péčí.

§ 117

Je-li v řízení o náhradu škody způsobené porušením povinností při obhospodařování majetku účastnického fondu sporné, zda penzijní společnost jednala s odbornou péčí, nese důkazní břemeno tato penzijní společnost.

Hlava IX

Informační povinnosti při obhospodařování účastnického fondu

§ 118

Uveřejňování informací

(1) Penzijní společnost uveřejňuje způsobem umožňujícím dálkový přístup informace o každém účastnickém fondu, který obhospodařuje, nejméně však

- a) aktuální hodnotu penzijní jednotky účastnického fondu,
- b) aktuální hodnotu fondového vlastního kapitálu účastnického fondu,
- c) aktuální počet penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto účastnickému fondu,
- d) informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů účastnického fondu, a
- e) informaci o výsledku hospodaření účastnického fondu.

(2) Informace podle odstavce 1 penzijní společnost také zpřístupní veřejnosti ve svém sídle.

(3) Prováděcí právní předpis stanoví rozsah, strukturu, formu, periodicitu, lhůty a způsob uveřejňování informací podle odstavce 1.

§ 119

Informování České národní banky

- (1) Penzijní společnost informuje bez zbytečného odkladu Českou národní banku o
- a) každé změně skutečností na jejímž základě bylo vydáno povolení k činnosti penzijní společnosti nebo povolení k vytvoření účastnického fondu; jedná-li se o změnu statutu účastnického fondu, předloží penzijní společnost České národní bance jeho nové úplné znění a zvlášť text změny,

- b) každé skutečnosti, která může významně ovlivnit hodnotu penzijní jednotky, nebo která může významně zhoršit hospodářskou situaci penzijní společnosti,
- c) překročení investičního limitu stanoveného tímto zákonem nebo o jiném závažném porušení tohoto zákona nebo statutu účastnického fondu,
- d) informacích uveřejněných podle § 108.

(2) Penzijní společnost je povinna předložit České národní bance nejpozději do 1 měsíce od konání řádné valné hromady seznam osob, které na ní měly v uplynulém roce kvalifikovanou účast nebo které s ní byly úzce propojeny.

(3) Penzijní společnost informuje do 1 měsíce po skončení kalendářního čtvrtletí Českou národní banku o druzích derivátů, do nichž investovala, a o rizicích spojených s těmito investicemi, kvantitativních omezeních a metodách, které byly zvoleny pro hodnocení rizik spojených s operacemi využívajícími tyto deriváty.

(4) Prováděcí právní předpis stanoví rozsah, strukturu, formu, periodicitu, lhůty a způsob plnění informačních povinností podle odstavců 1 až 3.

ČÁST OSMÁ

EVIDENCE

Hlava I

Osobní penzijní účet a penzijní jednotka

Díl 1

Osobní penzijní účet

§ 120

Penzijní společnost vede pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávky osobní penzijní účet, na kterém eviduje prostředky účastníka a penzijní jednotky účastníka v jednotlivých účastnických fondech.

§ 121

- (1) Osobní penzijní účet se skládá z peněžního podúčtu a z majetkového podúčtu.
- (2) Na peněžním podúčtu eviduje penzijní společnost alespoň
 - a) příspěvek účastníka přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depozitáře,
 - b) příspěvek zaměstnavatele přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depozitáře,
 - c) státní příspěvek a datum jeho přijetí na účet u depozitáře,
 - d) prostředky účastníka převedené z účastnických fondů jiné penzijní společnosti,
 - e) prostředky převedené z transformovaného fondu,
 - f) hodnotu prostředků, za které ještě nebyly připsány penzijní jednotky,
 - g) hodnotu prostředků, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti podle § 27,
 - h) hodnotu prostředků, které ještě nebyly vyplaceny v podobě dávky podle § 19,
 - i) datum a hodnotu prostředků, které byly vyplaceny v podobě dávky podle § 19, a
 - j) datum a hodnotu prostředků, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti podle § 27.
- (3) Na majetkovém podúčtu eviduje penzijní společnost alespoň

- a) datum, počet a hodnotu připsaných penzijních jednotek podle jednotlivých účastnických fondů,
- b) datum, počet a hodnotu odepsaných penzijních jednotek podle jednotlivých účastnických fondů.

(4) Osobní penzijní účet dále obsahuje

- a) jeho číselné označení,
- b) datum jeho zřízení a
- c) údaje o osobě účastníka nebo příjemce dávky.

Díl 2 Penzijní jednotka

§ 122

(1) Penzijní jednotka představuje nejmenší podíl na majetku v účastnickém fondu.

(2) Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa. První den, kdy penzijní společnost začne vytvářet účastnický fond, je počáteční hodnota penzijní jednotky 1 Kč. Po tomto dni stanovuje aktuální hodnotu penzijní jednotky penzijní společnost (§ 123).

§ 123

(1) Aktuální hodnota penzijní jednotky se stanoví jako hodnota fondového vlastního kapitálu účastnického fondu, ve kterém se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál fondu, ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky dělená počtem všech penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto účastnickému fondu ke dni stanovení hodnoty penzijní jednotky.

(2) Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál účastnického fondu se pro účely stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky podle odstavce 1 rozumí úplata podle § 60 a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty.

(3) Účastnický fond je povinen hodnotu fondového vlastního kapitálu a aktuální hodnotu penzijní jednotky vypočítat každý týden a uveřejňovat nejpozději do 2 pracovních dnů způsobem umožňujícím dálkový přístup.

§ 124

(1) Penzijní společnost eviduje prostředky účastníka na peněžním podúčtu osobního penzijního účtu účastníka ke dni, kdy byly připsány na účet k uložení peněžních prostředků účastnického fondu vedený depozitářem.

(2) Penzijní společnost ke dni připsání prostředků na peněžní podúčet připíše na majetkový podúčet počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu.

(3) Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu na peněžní podúčet účastníka peněžitou částku odpovídající počtu penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu, a to ke dni

- a) výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
- b) doručení žádosti o výplatu dávky,
- c) doručení žádosti o převod prostředků k jinému účastnickému fondu téže penzijní společnosti,
- d) zániku doplňkového penzijního spoření určeného v dohodě účastníka a penzijní společnosti,
- e) doručení výpovědi.

Hlava II Výpis doplňkového penzijního spoření

§ 125

(1) Výpis doplňkového penzijního spoření (dále jen „výpis“) účastníka nebo příjemce dávky obsahuje

- a) údaje podle § 121 odst. 4,
- b) pohyby prostředků účastníka na peněžním podúčtu účastníka podle § 121 odst. 2 za období od posledního výpisu,
- c) připsané a odepsané penzijní jednotky na majetkovém podúčtu účastníka podle § 121 odst. 3 za období od posledního výpisu,
- d) hodnotu podílu účastníka v účastnickém fondu, která je součinem aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu ke dni vyhotovení výpisu a počtu penzijních jednotek účastnického fondu připsaných do tohoto dne na majetkový podúčet,
- e) hodnotu podílu účastníka v účastnickém fondu podle písmene d) ke dni vyhotovení posledního výpisu,
- f) stavy položek peněžního podúčtu podle § 121 odst. 2 písm. f) až h) a majetkového podúčtu a hodnoty penzijních jednotek jednotlivých účastnických fondů na začátku a na konci období, za které se výpis zasílá,
- g) hodnotu osobního penzijního účtu ke dni vyhotovení výpisu, jako součet aktuálních hodnot podílů účastníka v účastnických fondech podle písmena d) za všechny účastnické fondy a hodnot prostředků na peněžním podúčtu podle § 121 odst. 2 písm. f) až h),
- h) hodnotu osobního penzijního účtu podle písmene g) ke dni vyhotovení posledního výpisu.

(2) Výpis dále obsahuje následující informace:

- a) souhrnné hodnoty položek peněžního podúčtu podle § 121 odst. 2 písm. a) až e), i) a j) za období od posledního výpisu a souhrnný počet a hodnotu připsaných a odepsaných penzijních jednotek jednotlivých účastnických fondů na majetkovém podúčtu za období od posledního výpisu,
- b) souhrnné hodnoty položek peněžního podúčtu podle § 121 odst. 2 písm. a) až c) a i) za spořicí dobu na začátku a na konci období, za které se výpis zasílá,
- c) spořicí dobu účastníka,
- d) součet podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu a podílů na výnosech a ztrátách účastnických fondů v nominální výši za spořicí dobu,
- e) zhodnocení prostředků účastníka za období od posledního výpisu, vyjádřené jako součet zisků a ztrát připadající na prostředky účastníka umístěné v účastnických fondech v procentech,
- f) roční čistou výkonnost účastnického fondu, ve kterém byly prostředky účastníka umístěny za období od posledního výpisu,
- g) výši úplaty penzijní společnosti v procentech (§ 60).

(3) Na základě dohody účastníka nebo příjemce dávky s příslušnou penzijní společností může výpis obsahovat vedle údajů podle odstavce 1 a 2 také další údaje.

(4) Výpis musí být přehledný a srozumitelný, údaje v něm obsažené nesmějí být zavádějící a jejich označení musí být jednoznačné.

(5) Penzijní společnost je povinna zaslat účastníkovi nebo příjemci dávky bezplatně výpis za kalendářní rok do jednoho měsíce po skončení kalendářního roku a v případě převodu prostředků účastníka nebo účastnického fondu k jiné penzijní společnosti bez zbytečného odkladu.

(6) Penzijní společnost převádějící prostředky účastníka k jiné penzijní společnosti je povinna zaslat ke dni převodu prostředků účastníka způsobem umožňujícím dálkový přenos dat výpis z osobního penzijního účtu účastníka této penzijní společnosti.

(7) Penzijní společnost je povinna zaslat výpis účastníkovi nebo příjemci dávky na požádání kdykoliv do 15 pracovních dnů od doručení písemné žádosti účastníka nebo příjemce dávky.

(8) Penzijní společnost je povinna zaslat výpis na adresu pro doručování účastníkovi uvedenou ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření, není-li dohodnuto jinak.

Celex: 31998L0049

ČÁST DEVÁTÁ PRAVIDLA JEDNÁNÍ S ÚČASTNÍKY

Hlava I Základní ustanovení

Díl 1 Obecné pravidlo jednání s účastníkem

§ 126

Penzijní společnost jedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu účastníků.

Díl 2

Přípustnost poplatku, odměny nebo nepeněžitě výhody, která může vést k porušení obecného pravidla jednání s účastníkem

§ 127

Penzijní společnost nesmí v souvislosti se svojí činností nebo výkonem činností uvedených v § 74 odst. 2 přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu (dále jen „pobídka“), která může vést k porušení povinností vyplývajících z § 126.

§ 128

- (1) Pobídka je v mezích § 126 a 127 přípustná, pokud je hrazena
- a) účastníkem, za účastníka nebo je vyplácena účastníkovi, nebo
 - b) třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytována třetí stranou či za třetí stranu a
 - 1. účastník byl před provedením činnosti uvedeného v § 74 odst. 2 jasně, srozumitelně a úplně písemně informován o existenci a povaze pobídky a výši nebo hodnotě pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, pokud ji nelze zjistit předem,
 - 2. pobídka přispívá ke zlepšení kvality činnosti uvedeného v § 74 odst. 2 nebo doplňkového penzijního spoření a
 - 3. pobídka není v rozporu s povinnostmi podle § 126.
- (2) Přístupná je pobídka, která umožní výkon činnosti uvedeného v § 74 odst. 2 nebo doplňkového penzijního spoření nebo je pro tyto účely nutná a jejichž povaha není v rozporu s povinnostmi podle § 126.
- (3) Penzijní společnost může uveřejnit informace podle odstavce 1 písm. b) i v podobě souhrnného popisu podmínek pobídky.

Díl 3

Jednání ve vztahu k zájemci

§ 129

Povinnosti ve vztahu k účastníkovi stanovené v této části plní penzijní společnost také ve vztahu k zájemci.

Hlava II

Komunikace s účastníkem

Díl 1

Obecné povinnosti při komunikaci s účastníkem

§ 130

- (1) Penzijní společnost při komunikaci s účastníkem, včetně osobního jednání nebo propagačního sdělení, nesmí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace.
- (2) Při komunikaci s účastníkem je penzijní společnost dále povinna zajistit, aby
- a) z obsahu komunikace byly zřejmé údaje o osobě penzijní společnosti,
 - b) obsah komunikace byl dostačující, přesný a nezdůrazňoval potenciální výnosy či výhody, které jsou spojeny s doplňkovým penzijním spořením ve fondech obhospodařovaných touto penzijní společností, aniž by současně výrazně a objektivně neupozorňoval na všechna podstatná rizika, která jsou nebo mohou být s doplňkovým penzijním spořením ve fondech této penzijní společnosti spojena,
 - c) obsah komunikace nezastíral, nezlehčoval nebo nezamlčoval skutečnosti, informace nebo upozornění důležité pro účastníka.
- (3) Prováděcí právní předpis stanoví obsah a způsob podání informace účastníkovi, týká-li se

- a) srovnání penzijních společností a jejich strategií spoření, způsobu investování účastnických fondů, jakož i návrhů smluv o doplňkovém penzijním spoření penzijních společností,
- b) údaje o výnosu doplňkového penzijního spoření u penzijní společnosti dosaženém v minulosti, a
- c) údaje o očekávaném budoucím výnosu.

(4) Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a před každou její změnou je penzijní společnost povinna na základě informací poskytnutých účastníkem zaznamenat požadavky a potřeby účastníka související se sjednávanou smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a důvody, na kterých penzijní společnost zakládá svá doporučení pro výběr dané strategie spoření, v písemné podobě a jedno vyhotovení předat účastníkovi.

(5) Součástí dokumentu podle odstavce 4 je též kontrolní seznam obsahující přehled informací podle odstavce 3 a § 131 až 136, jež penzijní společnost poskytla účastníkovi.

§ 131

(1) U propagačního sdělení penzijní společnost dále zajistí, aby jeho obsah byl v souladu se všemi informacemi, které účastníkovi při výkonu činnosti poskytla, z jeho obsahu a formy bylo zřejmé, že jde o propagační sdělení, a aby propagační sdělení zachovávalo vyváženost ve zdůraznění nápadnosti a zřetelnosti informací týkajících se výhod a rizik investice v rámci doplňkového penzijního spoření ve fondech obhospodařovaných touto penzijní společností.

(2) Pokud propagační sdělení obsahuje návrh na uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, které penzijní společnost činí nebo rozšiřuje, musí toto propagační sdělení obsahovat informace o skutečnostech obsažených v § 133 odst. 1, ledaže je z propagačního sdělení nebo návrhu zřejmé, kde je možno se s informacemi o těchto skutečnostech seznámit.

§ 132

Penzijní společnost při komunikaci s účastníkem zároveň přihlíží k tomu, jak by vysvětlení nebo jinou informaci vnímala osoba s průměrnou rozumovou úrovní, obezřetností a rozpoznávací schopností v postavení účastníka.

Díl 2 Informování účastníků

§ 133

Obsah informací, způsob jejich podávání a lhůty pro jejich podávání

- (1) Penzijní společnost informuje účastníka o
- a) údajích o své osobě a základních informacích souvisejících s jí vykonávanými činnostmi,
 - b) možných rizicích, která mohou být spojena s požadovaným doplňkovým penzijním spořením,
 - c) celkové úplatě za obhospodařování a dalších poplatcích, včetně případů, kdy se poplatky neplatí, daních placených prostřednictvím penzijní společnosti, a jiných souvisejících nákladech,
 - d) pobídkách podle § 128,
 - e) způsobu ochrany majetku účastníka,

- f) obsahu smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, včetně obchodních podmínek a statutu účastnického fondu, týkajícího se požadovaného doplňkového penzijního spoření,
- g) daňovém zvýhodnění souvisejícím s poskytovaným doplňkovým penzijním spořením,
- h) České národní bance,
- i) nárocích z doplňkového penzijního spoření, včetně informací o nabídkách pojišťoven nabízejících výplatu dávek uvedených v § 19 písm. e) a f),
- j) strategii spoření a strukturu majetku v účastnickém fondu, a
- k) každé podstatné změně skutečností uvedených v písmenech a) až j).

(2) Penzijní společnost informuje účastníka také o možnosti bezplatného převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu nebo převodu prostředků účastníka za podmínek podle § 62.

(3) Prováděcí právní předpis stanoví lhůty pro podávání informací podle odstavce 1.

(4) Pokud tento zákon nestanoví jinak, penzijní společnost poskytuje účastníkovi informace na trvalém nosiči informací.

Sdělení klíčových informací pro účastníky

§ 134

(1) Sdělení klíčových informací pro účastníky je dokument obsahující stručné základní charakteristiky účastnického fondu, nezbytné pro účastníky k zasvěcenému posouzení povahy a rizik účastnického fondu, který je jim nabízen, zpracované formou srozumitelnou osobě podle § 132.

(2) Sdělení klíčových informací účastnického fondu vždy obsahuje

- a) zřetelné označení, z něhož je patrné, že obsahuje klíčové informace pro účastníky,
- b) označení penzijní společnosti a účastnického fondu, ke kterému se vztahuje,
- c) popis
 - 1. investičních cílů účastnického fondu,
 - 2. způsobu investování účastnického fondu,
 - 3. historické výkonnosti účastnického fondu, případně její kvalifikovaný odhad,
 - 4. úplaty penzijní společnosti související s účastenstvím v účastnickém fondu,
- d) rizikový profil, včetně popisu jednotlivých rizik spojených s účastenstvím v účastnickém fondu,
- e) upozornění, kde a jak lze na žádost bezplatně získat další informace týkající se daného účastnického fondu, včetně statutu, výroční zprávy a pololetní zprávy účastnického fondu.

(3) Sdělení klíčových informací

- a) nesmí obsahovat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace,
- b) musí být v souladu s informacemi uvedenými ve statutu účastnického fondu a
- c) musí být srozumitelné bez nutnosti seznámit se s jinými dokumenty uveřejněnými účastnickým fondem.

(4) Penzijní společnost zasílá sdělení klíčových informací a každou jeho změnu bez zbytečného odkladu České národní bance.

(5) Náležitosti, strukturu, formu a požadavky na jazykové vyjádření sdělení klíčových informací účastnického fondu, jakož i podmínky a způsob jeho průběžné aktualizace a lhůty

pro jeho uveřejňování stanoví vláda nařízením.

§ 135

(1) Sdělení klíčových informací musejí být každému účastníkovi poskytnuta na trvalém nosiči informací a současně uveřejněna na internetových stránkách penzijní společnosti, která účastnický fond obhospodařuje.

(2) Každý účastník má právo si bezúplatně vyžádat statut účastnického fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.

Díl 3

Vyžadování informací od účastníka

§ 136

(1) Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je penzijní společnost povinna získat od účastníka nezbytné informace o jeho

- a) znalostech a zkušenostech v oblasti financí,
- b) znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují
- c) o toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku a
- d) cílech a preferencích účastníka.

(2) Informace podle odstavce 1 je penzijní společnost povinna získat v rozsahu, který jí umožní vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a dohodnutá strategie spoření odpovídá cílům účastníka v rámci doplňkového penzijním spoření, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

(3) V případě, že penzijní společnost vyhodnotí získané informace tak, že uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo účastníkem požadovaná strategie spoření neodpovídá informacím poskytnutým podle odstavce 1, cílům účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, upozorní účastníka na takové zjištění a doporučí mu pro něj vhodnější strategii spoření. Pokud účastník trvá na volbě jiné strategie spoření, poučí jej penzijní společnost o rizicích spojených s touto jinou volbou a účastníkovi v jeho volbě vyhoví.

(4) V případě, že účastník odmítne informace uvedené v odstavci 1 poskytnout nebo podá informace zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé, penzijní společnost poučí účastníka o tom, že takový postoj jí neumožní vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo jím vybraná strategie spoření odpovídá cílům účastníka v rámci doplňkového penzijního spoření, jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik a doporučí mu stát se a doporučí mu stát se účastníkem pro něj vhodnějšího účastnického fondu, případně mu doporučí smlouvu o doplňkovém penzijním spoření neuzavřít. Pokud účastník trvá na uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a na své volbě strategie spoření, penzijní společnost mu vyhoví.

(5) Informace získané podle odstavce 1 musí být vždy zachyceny na formuláři; to neplatí, pokud penzijní společnost informuje účastníka o tom, že informace získané podle odstavce 1 na formuláři nezachycuje, včetně zdůvodnění, proč tyto informace na formuláři nezachycuje a o tom, zda prostředek, na kterém informace získané podle odstavce 1 zachycuje, odpovídá formuláři a jaký je obsah případných odchylek.

(6) Prováděcí právní předpis stanoví závazný formulář podle odstavce 5.

§ 137

Penzijní společnost je oprávněna vycházet ze spolehlivosti informací od účastníka, ledaže věděla nebo vědět měla, že taková informace je zjevně neúplná, nepřesná nebo nepravdivá.

Hlava III Penzijní doporučení

§ 138

Penzijním doporučením je informace, která přímo či nepřímo doporučuje konkrétní strategii spoření nebo rozhodnutí účastníkovi nebo zájemci týkající se konkrétního doplňkového penzijního spoření, penzijní společnosti nebo účastnického fondu, a kterou může adresát vzhledem k okolnostem považovat za objektivní a nezávislé doporučení investičního rozhodnutí nebo strategie spoření.

§ 139

(1) Každý, kdo vytváří nebo rozšiřuje penzijní doporučení, zajistí, aby v penzijním doporučení

- a) byla fakta jasně odlišena od informací, které fakty nejsou, zejména výkladů, odhadů nebo názorů,
- b) existuje-li pochybnost o spolehlivosti zdrojů použitých při jeho vytvoření, byla tato skutečnost jasně uvedena,
- c) byly jasně označeny všechny předpovědi a uvedena podstatná východiska pro jeho vytvoření,
- d) byla jasně a zřetelně uvedena osoba, která penzijní doporučení vytvořila, a to zejména uvedením obchodní firmy nebo názvu právnické osoby nebo jména a příjmení fyzické osoby, a osoby, která jej připravila, uvedením jména, příjmení a funkce.

(2) Osoba uvedená v odstavci 1 je povinna dále

- a) na žádost České národní banky doložit odůvodněnost penzijního doporučení,
- b) uveřejnit informace o okolnostech, o kterých lze důvodně předpokládat, že mohou narušit objektivitu penzijního doporučení, zejména v nich uvést informaci o každém svém významném finančním zájmu nebo střetu zájmů týkající se doplňkového penzijního spoření nebo penzijní společnosti, které jsou předmětem penzijního doporučení.

(3) Pokud je osobou uvedenou v odstavci 1 právnická osoba,

- a) uvede informace podle odstavce 2 písm. b) i za všechny osoby podílející se na vytvoření penzijního doporučení,
- b) obsahuje informace podle odstavce 2 písm. b) alespoň údaje o okolnostech podle informace podle odstavce 2 písm. b) o této právnické osobě a každé propojené osobě, které jsou
 1. dostupné nebo o nichž lze důvodně předpokládat, že jsou dostupné, osobám podílejícím se na vytvoření penzijního doporučení,
 2. známé osobám, které se nepodílejí na vytvoření penzijního doporučení, ale mají přístup k penzijnímu doporučení dříve, než je penzijní doporučení rozšiřováno mezi účastníky, zájemce nebo veřejnost; to platí i v případě osob, u kterých lze

důvodně předpokládat, že mají přístup k penzijnímu doporučení dříve, než je penzijní doporučení takto poskytnuto nebo rozšiřováno.

§ 140

Penzijní doporučení obsahuje informace podle § 139 odst. 2 písm. b) a odst. 3 ve svém textu. V případě, kdy by uveřejnění těchto informací bylo nepřiměřené vzhledem k délce penzijního doporučení, postačí uveřejnit tyto informace způsobem umožňujícím dálkový přístup a v penzijním doporučení jasně označit místo, kde lze tyto informace nalézt.

ČÁST DESÁTÁ

DOHLED A STÁTNÍ DOZOR

Hlava I

Dohled České národní banky

Díl 1

Základní ustanovení

§ 141

Předmět dohledu

(1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem, statutem účastnického fondu, smlouvou o doplňkovém penzijním spoření, pojistnou smlouvou, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle tohoto zákona (dále jen „dohled“), vykonává Česká národní banka, s výjimkou státního dozoru ministerstva. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.

(2) Dohledu podle tohoto zákona podléhá

- a) penzijní společnost,
- b) pojišťovna, v rozsahu povinností, které jí ukládá tento zákon,
- c) depozitář, v rozsahu povinností, které mu ukládá tento zákon,
- d) banka nebo pobočka zahraniční banky, které přestaly pro penzijní společnost vykonávat funkci depozitáře a kterým tento zákon stanoví povinnost,
- e) nucený správce,
- f) likvidátor,
- g) osoba oprávněná vykonávat zprostředkovatelskou a poradenskou činnost podle tohoto zákona,
- h) osoba tvořící nebo šířící penzijní doporučení,
- i) vedoucí osoba,
- j) akreditovaná osoba
- k) osoba, která neoprávněně vykonává nebo nabízí činnost podle tohoto zákona.

(3) Nestanoví-li tento zákon jinak, postupuje Česká národní banka při výkonu dohledu podle odstavce 1 obdobně podle zákona upravujícího dohled v oblasti kapitálového trhu nebo v případě dohledu nad pojišťovnou podle zákona o pojišťovnictví.

Díl 2
Opatření k nápravě, jiná opatření a odnětí povolení a souhlasu

§ 142

(1) Česká národní banka může osobě podléhající dohledu podle tohoto zákona, která porušila tento zákon, rozsah jí uděleného povolení k výkonu činnosti, statut účastnického fondu, smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, depozitářskou smlouvu nebo ohrozila zájmy účastníků uložit opatření k nápravě zjištěného nedostatku odpovídající povaze porušení a jeho závažnosti.

(2) Česká národní banka může, v závislosti na zjištěných nedostatcích, jako jiné opatření

- a) nařídit penzijní společnosti provedení mimořádného auditu účetní závěrky penzijní společnosti, účastnického fondu nebo transformovaného fondu,
- b) nařídit penzijní společnosti změnu depozitáře,
- c) nařídit penzijní společnosti změnu vedoucí osoby,
- d) pozastavit přepisování a odepisování penzijních jednotek,
- e) zavést nucenou správu penzijní společnosti,
- f) nařídit penzijní společnosti převod obhospodařování účastnických fondů na jinou penzijní společnost,
- g) pozastavit penzijní společnosti výkon činnosti nebo omezit penzijní společnosti rozsah povolené činnosti,
- h) odejmout povolení nebo souhlas udělené podle tohoto zákona.

(3) Osoba, které bylo uloženo opatření k nápravě bez zbytečného odkladu oznámí České národní bance způsob plnění uloženého opatření.

§ 143

Nařízení mimořádného auditu

(1) Česká národní banka může nařídit penzijní společnosti provedení mimořádného auditu účetní závěrky penzijní společnosti, účastnického fondu nebo transformovaného fondu, zjistí-li závažné nedostatky ve zprávě auditora nebo pokud auditor nebo auditorská společnost nesplní svoji oznamovací povinnost podle zákona upravujícího činnost auditorů. S ohledem na zjištěné skutečnosti Česká národní banka určí podmínky provedení mimořádného auditu účetní závěrky, zejména rozsah a způsob provedení mimořádného auditu.

(2) Penzijní společnost zajistí provedení mimořádného auditu a sdělí České národní bance do 30 dnů ode dne právní moci rozhodnutí o provedení mimořádného auditu údaje o auditorovi, který mimořádný audit provede, a to v rozsahu stanoveném prováděcím právním předpisem. Tento auditor musí být osobou odlišnou od auditora, který provedl ověření účetní závěrky.

(3) Česká národní banka může do 30 dnů ode dne sdělení údajů podle odstavce 2 odmítnout auditora, který jí byl penzijní společností oznámen, a určit jiného auditora, který mimořádný audit provede.

(4) Náklady mimořádného auditu nese penzijní společnost. Pokud nejsou na základě mimořádného auditu potvrzeny závažné nedostatky ve zprávě auditora nebo nesplnění

oznamovací povinnosti podle odstavce 1, uhradí Česká národní banka penzijní společnosti jí účelně vynaložené náklady na provedení mimořádného auditu.

§ 144

Nařízení změny depozitáře

(1) Česká národní banka může nařídit penzijní společnosti změnu depozitáře, jestliže zjistí závažné nedostatky v jeho činnosti, pokud depozitář poruší depozitářskou smlouvu, nedošlo-li k nápravě v jeho činnosti po uložení opatření k nápravě podle § 142 odst. 1 nebo je-li u něj zavedena nucená správa. Rozhodnutí se doručí penzijní společnosti a depozitáři.

(2) Depozitářská smlouva a závazky z ní vyplývající zanikají ve lhůtě 30 dnů ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o nařízení změny depozitáře.

(3) Penzijní společnost je povinna uzavřít ve lhůtě podle odstavce 2 depozitářskou smlouvu s jiným depozitářem.

§ 145

Nařízení změny vedoucí osoby

Česká národní banka může nařídit penzijní společnosti změnu vedoucí osoby, jestliže zjistí závažné nedostatky v její činnosti nebo přestane-li tato osoba splňovat podmínky stanovené jí tímto zákonem a penzijní společnost tuto osobu nevyměnila bez zbytečného odkladu potom, co tuto skutečnost zjistila. Rozhodnutí se doručí penzijní společnosti a vedoucí osobě, které se toto rozhodnutí týká.

Nucená správa

§ 146

- (1) Česká národní banka může zavést nucenou správu penzijní společnosti, jestliže
- a) penzijní společnost opakovaně nebo závažně porušila povinnost stanovenou tímto zákonem nebo porušila podmínku nebo povinnost stanovenou ve vykonatelném rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona, nebo
 - b) jsou ohroženy zájmy účastníků a hrozí nebezpečí z prodlení.

(2) Česká národní banka jmenuje nuceného správce ze seznamu vedeného podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

(3) Rozhodnutí o zavedení nucené správy penzijní společnosti, kromě obecných náležitostí stanovených správním řádem, obsahuje

- a) důvod zavedení nucené správy,
- b) jmenování nuceného správce, jeho jméno, popřípadě jména, příjmení a datum jeho narození,
- c) povinnosti nuceného správce, včetně lhůt pro jejich splnění, a případná omezení nakládání s majetkem penzijní společnosti,
- d) výši odměny nuceného správce nebo způsob jejího stanovení a termín její splatnosti.

(4) Řízení o zavedení nucené správy lze zahájit též vydáním rozhodnutí o zavedení nucené správy. Podání opravného prostředku proti rozhodnutí o zavedení nucené správy nemá odkladný účinek.

(5) Rozhodnutí o zavedení nucené správy se doručí penzijní společnosti, u které se nucená správa zavádí, a nucenému správci. Nucená správa je zavedena doručením rozhodnutí nucenému správci.

(6) Rozhodnutí o zavedení nucené správy Česká národní banka uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup.

§ 147

(1) Zavedením nucené správy penzijní společnosti přechází působnost představenstva penzijní společnosti na nuceného správce a pozastavuje se výkon funkcí jejích orgánů, s výjimkou oprávnění podat rozklad nebo správní žalobu proti rozhodnutí o zavedení nucené správy.

(2) Je-li rozhodnutím o zavedení nucené správy omezeno nakládání s majetkem podle § 146 odst. 3 písm. c), nejsou tím dotčena práva a povinnosti vyplývající z finančního zajištění¹³⁾ podle zvláštního právního předpisu¹⁴⁾ nebo podle zahraniční právní úpravy, které penzijní společnost poskytla nebo jí bylo poskytnuto. Dotčena není také možnost provést závěrečné vyrovnání podle zvláštního právního předpisu upravujícího podnikání na kapitálovém trhu¹⁵⁾.

(3) Do obchodního rejstříku se zapisuje

- a) den zavedení a ukončení nucené správy,
- b) údaje o nuceném správci a jeho změně,
- c) omezení nakládání s majetkem penzijní společnosti.

(4) Návrh na zápis údajů podle odstavce 3 podává nucený správce, a to bez zbytečného odkladu po zavedení nucené správy.

(5) Nucená správa končí

- a) dnem uvedeným v rozhodnutí České národní banky o ukončení nucené správy,
- b) prohlášením konkursu na majetek penzijní společnosti, u níž je zavedena nucená správa, nebo
- c) jmenováním likvidátora.

(6) Ke zrušení penzijní společnosti v nucené správě s likvidací, o kterém rozhoduje valná hromada této společnosti, se vyžaduje předchozí souhlas České národní banky.

(7) Penzijní společnost v nucené správě se zrušuje s likvidací dnem, ke kterému je jmenován likvidátor.

§ 148

(1) Nucený správce

- a) přijme neprodleně opatření k nápravě nedostatků v činnosti penzijní společnosti,
- b) zajistí ochranu práv účastníků a jiných oprávněných osob,

¹³⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/47/ES ze dne 6. června 2002 o dohodách o finančním zajištění.

¹⁴⁾ Obchodní zákoník.

¹⁵⁾ Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

- c) do 6 měsíců ode dne zavedení nucené správy svolá valnou hromadu penzijní společnosti, které
1. předloží návrh na odvolání dosavadních a volbu nových osob do těch orgánů, které volí valná hromada, a návrh opatření k nápravě nedostatků v činnosti penzijní společnosti, nebo
 2. navrhne zrušení penzijní společnosti s likvidací.
- (2) Lhůtu podle odstavce 1 písm. c) je Česká národní banka oprávněna na návrh nuceného správce z důvodů zvláštního zřetele hodných prodloužit, a to až o 6 měsíců.
- (3) Nucený správce podá na základě předchozího souhlasu České národní banky insolvenční návrh na majetek penzijní společnosti, zjistí-li, že je předlužená.
- (4) Odměna a výdaje nuceného správce spojené s výkonem jeho činnosti nuceného správce jsou placeny z majetku penzijní společnosti. Nepostačuje-li majetek penzijní společnosti k úhradě odměny a výdajů nuceného správce, uhradí je stát způsobem a do výše stanovené prováděcím právním předpisem.

§ 149

- (1) Výkon funkce nuceného správce zaniká
- a) odstoupením nuceného správce,
 - b) odvoláním nuceného správce,
 - c) ukončením nucené správy,
 - d) vyškrtnutím nuceného správce ze seznamu likvidátorů a nucených správců, nebo
 - e) smrtí nuceného správce.
- (2) Nucený správce oznámí České národní bance své odstoupení z funkce nuceného správce nejméně 30 dnů předem.
- (3) Česká národní banka odvolá nuceného správce, zejména jestliže závažně nebo opakovaně porušil svoji povinnost nebo přestal splňovat tímto zákonem stanovené předpoklady pro výkon této funkce.
- (4) Opravný prostředek proti rozhodnutí o odvolání nuceného správce nemá odkladný účinek.
- (5) Jestliže výkon funkce nuceného správce zaniká podle odstavce 1 písm. a), b), d) nebo e), jmenuje Česká národní banka bez zbytečného odkladu jiného nuceného správce.

§ 150

Nařízení převodu obhospodařování účastnických fondů

- (1) Česká národní banka může penzijní společnosti nařídit převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost, jestliže penzijní společnost není schopna plnit povinnosti vůči účastníkům a určeným osobám nebo jako součást rozhodnutí o odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti.
- (2) K převodu obhospodařování všech účastnických fondů podle odstavce 1 se vyžaduje souhlas penzijní společnosti, na kterou má být obhospodařování účastnických fondů převedeno.

(3) Přejímající penzijní společnost je povinna ve lhůtě 30 dnů ode dne nabytí právní moci rozhodnutí podle odstavce 1 sdělit písemně účastníkům, jejichž prostředky jsou předmětem převodu, svoji obchodní firmu a sídlo, den, kdy došlo k převodu a další nezbytné informace související s plynulým pokračováním doplňkového penzijního spoření.

(4) Účastníkem řízení o převodu obhospodařování účastnických fondů na jinou penzijní společnost jsou předávající a přejímající penzijní společnosti a jejich depozitáři. Dnem, kdy došlo k převodu podle odstavce 2 vstupuje přejímající penzijní společnost do všech práv a povinností účastnických fondů, které byly předmětem převodu.

§ 151

Pozastavení činnosti nebo změna rozsahu povolení

(1) Česká národní banka může penzijní společnosti pozastavit výkon činnosti nebo změni penzijní společnosti rozsah povolené činnosti, jestliže zjistí závažné nedostatky v její činnosti, nebo nedošlo-li k nápravě v její činnosti po uložení opatření k nápravě podle § 142 odst. 1. Změna rozsahu povolené činnosti se provede rozhodnutím, ve kterém se uvede nový rozsah povolených činností.

(2) Pozastavit penzijní společnosti lze pouze výkon související činnosti, a to nejdéle na dobu 5 let.

(3) Změnu rozsahu povolené činnosti penzijní společnosti lze provést pouze zúžením povolení k činnosti penzijní společnosti.

§ 152

Odnětí povolení a souhlasu

(1) Česká národní banka odejme penzijní společnosti povolení k činnosti penzijní společnosti, jestliže

- a) bylo vydáno rozhodnutí o úpadku penzijní společnosti nebo byl insolvenční návrh zamítnut proto, že majetek penzijní společnosti nebude postačovat k úhradě nákladů insolvenčního řízení,
- b) do 24 měsíců ode dne udělení povolení k vytvoření povinného konzervativního fondu nebyly splněny podmínky podle § 36 odst. 3,
- c) dalším trváním nucené správy penzijní společnosti nelze dosáhnout jejího účelu,
- d) zavedení nucené správy nevedlo k obnovení platební schopnosti penzijní společnosti,
- e) došlo k závažným změnám ve skutečnostech rozhodných pro vydání povolení k činnosti penzijní společnosti,
- f) již nesplňuje některou z podmínek pro výkon činnosti penzijní společnosti nebo
- g) přemístila své sídlo mimo území České republiky.

(2) Česká národní banka může penzijní společnosti odejmout povolení k činnosti penzijní společnosti také v případě, že

- a) opatření k nápravě nebo sankce nevedla k nápravě,
- b) je to nezbytné v zájmu ochrany účastníků,
- c) povolení k činnosti penzijní společnosti bylo uděleno na základě nepravdivých nebo neúplných informací,
- d) penzijní společnost nezahájí svoji činnost do 1 roku ode dne nabytí právní moci rozhodnutí, kterým jí bylo uděleno povolení k činnosti, nebo
- e) nevykonává činnost déle než 6 měsíců.

(3) Česká národní banka v rozhodnutí o odejmutí povolení penzijní společnosti k činnosti penzijní společnosti, rozhodne pro všechny obhospodařované účastnické fondy též o odnětí povolení k jejich vytvoření nebo o převodu jejich obhospodařování na jinou penzijní společnost. Při rozhodování o převodu obhospodařování účastnického fondu Česká národní banka přihlédne k případné dohodě mezi penzijní společnostmi, již odnímá povolení k činnosti penzijní společnosti, a penzijní společnost, která souhlasí s převzetím obhospodařování účastnického fondu.

(4) Osoba, které bylo odejmuto povolení k činnosti penzijní společnosti, se považuje za penzijní společnost až do vyplacení nároků účastníkům zrušených účastnických fondů nebo převedení obhospodařování účastnických fondů na jinou penzijní společnost. Odejme-li Česká národní banka penzijní společnosti povolení k činnosti penzijní společnosti, je tato osoba povinná se řídit příslušnými ustanoveními tohoto zákona a rozhodnutím České národní banky, kterým jí bylo povolení odejmuto. Nemůže však uzavírat smlouvy o penzijním spoření ani měnit rozsah závazků z již uzavřených smluv o doplňkovém penzijním spoření.

(5) Penzijní společnost, které bylo odejmuto povolení k činnosti penzijní společnosti, se zrušuje s likvidací. Likvidátora jmenuje Česká národní banka ze seznamu likvidátorů a nucených správců vedeného podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

(6) Česká národní banka informuje bez zbytečného odkladu ministerstvo o rozhodnutí o odnětí povolení k činnosti penzijní společnosti.

(7) Česká národní banka je oprávněna odejmout souhlas udělený podle tohoto zákona, jestliže došlo k závažné změně ve skutečnosti, na jejímž základě byl souhlas udělen.

§ 153

Odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu

(1) Česká národní banka odejme penzijní společnosti povolení k vytvoření účastnického fondu, s výjimkou konzervativního účastnického fondu, jestliže do 24 měsíců ode dne udělení povolení k vytvoření účastnického fondu nebyly splněny podmínky podle § 36 odst. 4.

(2) Česká národní banka může penzijní společnosti odejmout povolení k vytvoření účastnického fondu, jestliže

- a) výše majetku v účastnickém fondu, s výjimkou konzervativního účastnického fondu, za posledních 6 kalendářních měsíců je nižší než 50 000 000 Kč, nebo
- b) došlo k závažné změně ve skutečnosti, na jejímž základě bylo povolení uděleno.

§ 154

Zrušení registrace a výmaz ze seznamu

(1) Česká národní banka zruší registraci činnosti uvedené v § 74 odst. 1 provedenou podle tohoto zákona investičnímu zprostředkovateli,

- a) ohledně něhož bylo vydáno rozhodnutí o úpadku nebo soud zamítl insolvenční návrh proto, že jeho majetek nebude postačovat k úhradě nákladů insolvenčního řízení,
- b) jemuž soud nebo správní úřad zakázal činnost, nebo
- c) o němž se dozví, že mu zaniklo oprávnění podle jiného právního předpisu k výkonu činnosti.

(2) Česká národní banka může zrušit registraci činnosti uvedené v § 74 odst. 1 provedenou podle tohoto zákona, jestliže

- a) investiční zprostředkovatel, jemuž byla činnost podle § 74 odst. 1 zaregistrována, nezačal do 12 měsíců ode dne provedení registrace vykonávat tuto činnost nebo činnost podle zákona upravujícího důchodové spoření,
- b) investiční zprostředkovatel, jemuž byla činnost podle § 74 odst. 1 zaregistrována, nevykonává tuto činnost nebo činnost podle zákona upravujícího důchodové spoření déle než 6 měsíců,
- c) registrace byla provedena na základě nepravdivých nebo neúplných údajů,
- d) investiční zprostředkovatel, jemuž byla činnost podle § 74 odst. 1 zaregistrována, opakovaně nebo závažným způsobem porušuje povinnosti stanovené tímto zákonem nebo zákonem upravujícím důchodové spoření
- e) došlo ke změně skutečností, na jejichž základě byla provedena registrace.

(3) Česká národní banka může vázanému zástupci investičního zprostředkovatele provést výmaz činnosti uvedené v § 74 odst. 1 ze seznamu, jestliže zápis této činnosti do seznamu byl proveden na základě nepravdivých nebo neúplných údajů, nebo došlo k závažné změně skutečností, na jejichž základě byl zapsán do seznamu. Ustanovení § 79 odst. 7 věta první tím není dotčeno.

(4) Česká národní banka může provést výmaz vázaného zástupce penzijní společnosti ze seznamu, jestliže jeho zápis do seznamu byl proveden na základě nepravdivých nebo neúplných údajů, nebo došlo k závažné změně skutečností, na jejichž základě byl zapsán do seznamu. Ustanovení § 79 odst. 7 věta první tím není dotčeno.

§ 155

Odnětí akreditace

Česká národní banka odejme akreditované osobě akreditaci udělenou podle tohoto zákona, jestliže

- a) údaje, na jejichž základě byla akreditace udělena, byly nepravdivé,
- b) přestane akreditovaná osoba splňovat podmínky pro udělení akreditace,
- c) akreditovaná osoba závažným způsobem nebo opakovaně porušila povinnosti stanovené tímto zákonem.

Hlava II

Státní dozor

§ 156

(1) Státní dozor nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem a podmínek stanovených v rozhodnutí vydaném podle tohoto zákona v souvislosti s poskytováním a vrácením státního příspěvku (dále jen „státní dozor“) vykonává ministerstvo.

(2) Státnímu dozoru podléhá penzijní společnost.

(3) Pro účely výkonu státního dozoru je ministerstvo oprávněno

- a) vyžadovat informace a objasnění skutečností souvisejících s tímto dozorem od osoby, která takové informace shromažďuje nebo k nim má nebo by k nim mohla mít přístup,
- b) vyžadovat předložení záznamů, zpráv nebo s nimi spojených údajů přenášených prostřednictvím sítě elektronických komunikací od penzijní společnosti,

c) vyžadovat poskytnutí provozních a lokalizačních údajů od osoby zajišťující veřejnou komunikační síť nebo poskytující veřejně dostupnou službu elektronických komunikací.

(4) Ministerstvo může u penzijní společnosti provést kontrolu na místě podle zákona upravujícího státní kontrolu; ministerstvo je oprávněno k provedení kontroly přizvat auditora, auditorskou společnost nebo znalce. Pokud hrozí nebezpečí z prodlení, může ministerstvo ve vztahu k penzijní společnosti zahájit kontrolu na místě i tím, že při oznámení o zahájení kontroly současně provede první úkon kontroly.

(5) Penzijní společnost je povinna za účelem provedení kontroly činnosti penzijní společnosti ministerstvem umožnit na výzvu kontrolou pověřené osoby vstup do všech prostor, které pro výkon své činnosti užívá. Dále je povinna poskytnout potřebnou součinnost k výkonu oprávnění ministerstva podle odstavce 3 písm. a) nebo b).

(6) Fyzická nebo právnická osoba je povinna poskytnout ministerstvu za účelem výkonu jeho oprávnění podle odstavce 3 písm. a) a na jeho žádost informace, k nimž má podle zákona přístup nebo, které na základě zákona shromažďuje.

(7) Fyzická nebo právnická osoba, zajišťující veřejnou komunikační síť nebo poskytující veřejně dostupnou službu elektronických komunikací, je povinna poskytnout ministerstvu za účelem výkonu jeho oprávnění podle odstavce 3 písm. c) a na jeho žádost provozní a lokalizační údaje.

§ 157

Opatření k nápravě, penále a pořádková pokuta

(1) Penzijní společnosti, která porušila tento zákon v souvislosti s poskytováním nebo vrácením státního příspěvku, může ministerstvo uložit opatření k nápravě zjištěného nedostatku odpovídající povaze porušení a jeho závažnosti.

(2) Současně se zahájením správního řízení o uložení opatření k nápravě zjištěných nedostatků lze uložit předběžné opatření, jestliže hrozí nebezpečí z prodlení nebo neodstranitelný zásah do práv jiných osob.

(3) Osoba, které bylo uloženo opatření k nápravě nebo předběžné opatření, bez zbytečného odkladu oznámí ministerstvu způsob plnění uloženého opatření.

(4) Ministerstvo uloží penzijní společnosti vrátit neoprávněně poukázaný státní příspěvek.

(5) Ministerstvo uloží penzijní společnosti vrátit státní příspěvek, jestliže jej penzijní společnost nevrátila ve lhůtě podle § 18 odst. 2 nebo 3. Právo vymáhat státní příspěvek se nepromlčuje.

(6) Jestliže je penzijní společnost v prodlení s plněním povinnosti vrátit státní příspěvek podle § 18 odst. 2 nebo 3, je povinna platit penále ve výši 1 promile z částky státního příspěvku za každý den prodlení. Penále se počítá ode dne bezprostředně následujícího po uplynutí lhůt podle § 18 odst. 2 nebo 3, a to až do dne, kdy byla částka státního příspěvku vrácena ministerstvu. Ministerstvo zcela nebo zčásti penále promine, pokud penzijní společnost prokáže, že prodlení nezavinila. Penále stanoví ministerstvo rozhodnutím. Pokud by vypočtená částka penále byla nižší než 500 Kč, ministerstvo penále

nestanoví. Pokud by vypočtené penále přesahovalo částku státního příspěvku, ze které je počítáno, stanoví se nejvýše do této částky.

(7) Penzijní společnosti, která nesplní některou z povinností podle § 156 odst. 5, může ministerstvo uložit pořádkovou pokutu do 5 000 000 Kč. Pořádkovou pokutu podle odstavce 1 lze uložit i opakovaně, v případě, není-li povinnost splněna ani po předchozím uložení pořádkové pokuty. Úhrn pokut za porušení téže povinnosti nesmí převyšovat 20 000 000 Kč. Pořádkovou pokutu lze uložit do 1 roku ode dne, kdy k porušení povinnosti došlo.

§ 158

Před zahájením řízení podle tohoto zákona ministerstvo uváží, zda o uložení opatření k nápravě zjištěného nedostatku nebo sankce za správní delikt podle tohoto zákona, řízení zahájí. Přitom vychází zejména z povahy, závažnosti, doby trvání a následku protiprávního jednání a případného postupu osoby podezřelé z porušení právní povinnosti při odstraňování následků protiprávního jednání. Nezahájí-li řízení, sepíše o tom zápis a věc odloží. Rozhodnutí o odložení věci se nevydává.

ČÁST JEDENÁCTÁ SPRÁVNÍ DELIKTY

§ 159

Přestupky

- (1) Fyzická osoba se dopustí přestupku tím, že
- a) neoprávněně vykonává nebo nabízí činnost podle tohoto zákona,
 - b) zatají nebo uvede nepravdivý údaj v žádosti o udělení povolení nebo akreditace, registraci, zápis do seznamu nebo souhlas podle tohoto zákona,
 - c) poruší zákaz používat označení „penzijní společnost“ nebo „účastnický fond“ nebo jiné zaměnitelné označení podle § 30 nebo 95,
 - d) vykonává funkci vedoucí osoby bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 39 odst. 1,
 - e) nabude kvalifikovanou účast, zvýší kvalifikovanou účast nebo se stane ovládající osobou bez souhlasu České národní banky podle § 41 nebo § 45,
 - f) nesplní oznamovací povinnost podle § 47, nebo
 - g) neposkytne informace podle § 156 odst. 6 nebo 7.
- (2) Fyzická osoba, která vytváří nebo šíří penzijní doporučení, se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost při tvorbě nebo šíření penzijního doporučení podle § 139 nebo § 140.
- (3) Fyzická osoba nebo fyzická osoba jednající ve shodě s jinou osobou se dopustí přestupku tím, že
- a) v rozporu s § 41 nabude nebo zvýší svoji kvalifikovanou účast na penzijní společnosti anebo se stane osobou ovládající penzijní společnost bez souhlasu České národní banky, nebo
 - b) v rozporu s § 44 neoznámí České národní bance snížení nebo pozbytí kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo skutečnost, že ji přestává ovládat.
- (4) Vedoucí osoba se dopustí přestupku tím, že

- a) v rozporu s § 40 odst. 1 neoznámí České národní bance změnu podmínek uvedených v § 39 odst. 2, pro pokračování funkce podle § 39 odst. 4 a skončení výkonu své funkce;
- b) nejedná s odbornou péčí podle § 116 odst. 6.

(5) Likvidátor penzijní společnosti se dopustí přestupku tím, že poruší povinnost při zrušení účastnického fondu podle § 104.

(6) Nucený správce penzijní společnosti se dopustí přestupku tím, že

- a) nepřijme opatření podle § 148 odst. 1 písm. a),
- b) v rozporu s § 148 odst. 1 písm. b) nezajistí ochranu práv osob, nebo
- c) poruší povinnost podle § 134 odst. 1 písm. c).

(7) Fyzická osoba podléhající dohledu podle tohoto zákona se dopustí přestupku tím, že neprovede ve lhůtě stanovené Českou národní bankou opatření k nápravě podle § 142 odst. 1.

(8) Fyzická osoba jako osoba uvedená v § 167 se dopustí přestupku tím, že nezachová mlčenlivost o skutečnostech týkajících se účastníků doplňkového penzijního spoření.

(9) Za přestupek podle odstavce 1 až 8 lze uložit pokutu do 10 000 000 Kč

§ 160

Správní delikty penzijní společnosti

(1) Penzijní společnost se dopustí správního deliktu tím, že

- a) uzavře smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v rozporu s § 2, § 4, § 5 nebo § 6,
- b) poruší povinnost podle § 6 odst. 2,
- c) vypoví smlouvu o doplňkovém penzijním pojištění v rozporu s § 7,
- d) neeviduje státní příspěvky podle § 12 odst. 2,
- e) v rozporu s § 16 nepodá žádost o poskytnutí státního příspěvku,
- f) nevrátí státní příspěvek ve lhůtách stanovených podle § 18 odst. 2 nebo 3,
- g) nepodá zprávu o vrácení státního příspěvku podle § 18 odst. 4,
- h) nevyplácí dávky nebo je vyplácí v rozporu s § 20 až 25,
- i) neinformuje určenou osobu podle § 26,
- j) nepřevede prostředky účastníka podle § 27 odst. 3,
- k) jako penzijní společnost, ke které byly převedeny prostředky účastníka od jiné penzijní společnosti, nepodá žádost ministerstvu o poskytnutí státního příspěvku, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků podle § 27 odst. 5,
- l) vykonává činnost v rozporu s povolením podle § 29,
- m) vykonává další činnosti penzijní společnosti v rozporu s povolením podle § 35,
- n) poruší povinnost podle § 36 odst. 1,
- o) nezamezí poklesu kapitálu pod hodnotu uvedenou v § 38,
- p) neuveřejní způsobem a ve lhůtě informaci podle § 44,
- q) neoznámí způsobem a ve lhůtě skutečnosti podle § 47,
- r) nevykonává svoji činnost s odbornou péčí podle § 48,
- s) nezavede nebo neudrží systém, postupy nebo opatření podle § 49,
- t) průběžně neověřuje a pravidelně nehodnotí přiměřenost a účinnost řídicího a kontrolního systému podle § 50,
- u) pověří jinou osobu výkonem významné provozní činnosti v rozporu s § 51,
- v) nezajistí pro výkon činnosti penzijní společnosti a výkon činností souvisejících s činností penzijní společnosti personální vybavení podle § 53,

- w) neuchovává dokumenty a záznamy podle § 55,
- x) v rozporu s § 57 nepředloží, neuveřejní nebo nezpřístupní svou výroční zprávu nebo výroční zprávu účastnického fondu, který obhospodařuje,
- y) v rozporu s § 58 nepředloží, neuveřejní nebo nezpřístupní svou pololetní zprávu nebo pololetní zprávu účastnického fondu, který obhospodařuje, nebo
- z) stanoví úplatu v rozporu s § 60.

(2) Penzijní společnost se dále dopustí správního deliktu tím, že

- a) účtuje poplatek v rozporu s § 61,
- b) účtuje poplatek v rozporu s výjimkou podle § 62,
- c) poskytne úplatu v rozporu s § 63,
- d) uskuteční přeměnu penzijní společnosti bez předchozího povolení České národní banky podle § 64,
- e) změní předmět podnikání v rozporu s § 72,
- f) poruší některou povinnost podle § 73,
- g) poruší některou povinnost uvedenou v § 79 odst. 6,
- h) nevypoví závazkový vztah podle § 83,
- i) poruší některou povinnost vůči depozitáři podle § 90,
- j) v rozporu s § 94 odst. 2 se neřídí schváleným statutem účastnického fondu,
- k) neuveřejní statut účastnického fondu nebo jeho změnu podle § 94 odst. 4,
- l) nepředloží statut účastnického fondu nebo jeho změnu k předchozímu schválení České národní bance podle § 94 odst. 5,
- m) nedodrží skladbu majetku v povinném konzervativním fondu podle § 98 nebo 99,
- n) nedodrží skladbu majetku v účastnickém fondu podle § 100 a § 102 až 106,
- o) nepoužije vnitřní postupy pro kontrolu rizik podle § 101,
- p) poruší dočasnou výjimku z limitů investování podle § 107,
- q) nakládá s majetkem v účastnickém fondu v rozporu s § 108,
- r) převede obhospodařování účastnického fondu v rozporu s § 109,
- s) nesestaví mimořádnou účetní závěrku účastnického fondu podle § 110 odst. 2,
- t) neuveřejní informace v rozsahu a způsobem podle § 113 odst. 7,
- u) nesplní některou z povinností podle § 114,
- v) nesplní některou z povinností při oceňování majetku a závazků účastnického fondu podle § 115,
- w) nepostupuje při obhospodařování majetku v účastnickém fondu za nejlepších podmínek podle § 116,
- x) neuveřejní některou z informací podle § 118,
- y) nesplní některou z informačních povinností podle § 119, nebo
- z) nevede osobní penzijní účet podle § 120.

(3) Penzijní společnost se dále dopustí správního deliktu tím, že

- a) poruší některou z povinností podle § 123 odst. 3,
- b) neeviduje prostředky účastníka podle § 124,
- c) poruší některou z povinností podle § 125,
- d) nejedná kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu účastníků nebo zájemců podle § 126;
- e) přijme, nabídne nebo poskytne poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu v rozporu s § 127,
- f) jedná při komunikaci se zájemcem nebo účastníkem v rozporu s § 130 až 132,
- g) informuje zájemce nebo účastníka v rozporu s § 133 nebo 134,
- h) nevyžaduje od zájemce nebo účastníka informace podle § 136, nebo
- i) nepřijme ve stanovené lhůtě opatření podle § 157 odst. 1

(4) Za správní delikt podle odstavce 1 až 3 se uloží pokuta do 20 000 000 Kč .

§ 161

(1) Pojišťovna se dopustí správního deliktu tím, že

- a) uzavře pojistnou smlouvu v rozporu s § 23 odst. 2 nebo 3,
- b) poruší některou z povinností podle § 23 odst. 5.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do výše 20 000 000 Kč.

§ 162

Správní delikty depozitáře

(1) Depozitář se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neinformuje způsobem a ve lhůtě podle § 88 odst. 7
- b) nevykonává některou činnosti nebo ji vykonává v rozporu s § 89 odst. 1, nebo
- c) poruší některé z pravidel jednání depozitáře podle § 91.

(2) Za správní delikt podle odstavce 1 se uloží pokuta do 10 000 000 Kč.

§ 163

Další správní delikty

(1) Právnícká osoba nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že

- a) neoprávněně vykonává nebo nabízí činnost podle tohoto zákona,
- b) zatají nebo uvede nepravdivý údaj v žádosti o povolení nebo souhlas podle tohoto zákona,
- c) jako zaměstnavatel poruší zákaz podle § 11 odst. 3,
- d) poruší zákaz používat označení „penzijní společnost“ nebo „účastnický fond“ nebo jiné zaměnitelné označení podle § 30 nebo 95,
- e) při tvorbě nebo šíření penzijního doporučení poruší povinnost uvedenou v § 139 nebo § 140, nebo
- f) nepřijme ve stanovené lhůtě opatření k nápravě podle § 142 odst. 1.

(2) Penzijní společnost nebo depozitář se dopustí správního deliktu tím, že poruší depozitářskou smlouvu uzavřenou podle § 88.

(3) Penzijní společnost v úpadku nebo penzijní společnost v likvidaci se dopustí správního deliktu tím, že v rozporu s § 71 odst. 2 uzavře nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

(4) Investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce investičního zprostředkovatele nebo vázaný zástupce penzijní společnosti se dopustí správního deliktu tím, že při výkonu činnosti podle § 74

- a) poruší povinnost vykonávat činnost s odbornou péčí podle § 75 odst. 1,
- b) poruší při jednání se zájemcem nebo účastníkem povinnost podle § 75 odst. 2,
- c) nezavede nebo neudrhuje uspořádání, postupy nebo pravidla vnitřní kontroly podle § 75 odst. 3,
- d) nevede řádně evidenci podle § 75 odst. 4,

- e) porušuje povinnosti týkající se záznamu komunikace se zájemci nebo účastníky uvedené v § 75 odst. 5,
- f) neuchovává dokumenty podle § 75 odst. 6,
- g) nesplní podmínky k zavedení a udržení kontrolních a bezpečnostních opatření pro zpracování a evidenci informací podle § 76, nebo
- h) nevypoví závazkový vztah v rozporu s § 83 odst. 2.

(5) Akreditovaná osoba se dopustí správního deliktu tím, že nezabezpečí odborné zkoušky v rozsahu zkouškového řádu podle § 86.

(6) Právnická nebo podnikající fyzická osoba se dopustí správního deliktu tím, že sama nebo jako osoba jednáající ve shodě

- a) v rozporu s § 41 nabude nebo zvýší svoji kvalifikovanou účast na penzijní společnosti anebo se stane osobou ovládající penzijní společnost bez souhlasu České národní banky, nebo
- b) v rozporu s § 47 neoznámí České národní bance snížení nebo pozbytí kvalifikované účasti na penzijní společnosti nebo skutečnost, že ji přestává ovládat.

(7) Právnická nebo podnikající fyzická osoba, která vytváří nebo šíří penzijní doporučení, se dopustí správního deliktu tím, že poruší při tvorbě nebo šíření penzijního doporučení povinnost podle § 139.

(8) Banka nebo pobočka zahraniční banky, které přestaly pro účastnický fond vykonávat činnost depozitáře, se dopustí správního deliktu tím, že poruší povinnost podle § 88 odst. 9 nebo odst. 10.

(9) Právnická nebo podnikající fyzická osoba, zajišťující veřejnou komunikační síť nebo poskytující veřejně dostupnou službu elektronických komunikací, se dopustí správního deliktu tím, že neposkytne provozní nebo lokalizační údaje podle § 156 odst. 7.

(10) Za správní delikt podle odstavců 1, 3, 5, 6, 7, 8 a 9 se uloží pokuta do 5 000 000 Kč.

(11) Za správní delikt podle odstavce 2 a 4 se uloží pokuta do 10 000 000 Kč.

§ 164

Společná ustanovení ke správním deliktům

(1) Právnická osoba za správní delikt neodpovídá, jestliže prokáže, že vynaložila veškeré úsilí, které bylo možno požadovat, aby porušení právní povinnosti zabránila.

(2) Při určení výměry pokuty právnické osobě se přihlédne k závažnosti správního deliktu, zejména ke způsobu jeho spáchání a jeho následkům a k okolnostem, za nichž byl spáchán.

(3) Na odpovědnost za jednání, k němuž došlo při podnikání fyzické osoby¹⁶⁾ nebo v přímé souvislosti s ním, se vztahují ustanovení tohoto zákona o odpovědnosti a postihu právnické osoby.

¹⁶⁾ § 2 odst. 2 obchodního zákoníku

(4) Odpovědnost právnické osoby za správní delikt zaniká, jestliže správní orgán o něm nezahájil řízení do 1 roku ode dne, kdy se o něm dozvěděl, nejpozději však do 5 let ode dne, kdy byl spáchán.

(5) Správní delikty podle tohoto zákona projednává v prvním stupni Česká národní banka s výjimkou správních deliktů podle § 160 odst. 1 písm. d) až g) a k), které projednává v prvním stupni ministerstvo.

(6) Správní delikt uvedený v § 160 odst. 1 písm. h) a j) projedná Česká národní banka nebo ministerstvo podle toho, který správní orgán zahájí správní řízení jako první. Je-li správní řízení zahájeno u obou orgánů ve stejný den, správní delikt projedná Česká národní banka.

(7) Příjem z pokut uložených podle tohoto zákona je příjmem státního rozpočtu.

ČÁST DVANÁCTÁ SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

§ 165

(1) Není-li v tomto zákoně stanoveno jinak, platí pro smluvní vztah mezi účastníkem a penzijní společností ustanovení občanského zákoníku.

(2) V souvislosti s plněním svých úkolů podle tohoto zákona jsou ministerstvo a penzijní společnost oprávněny vést evidenci, zpracovávat nebo shromažďovat rodná čísla a čísla pojištěnce podle zákona o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění účastníků a určených osob, případně obdobných identifikačních čísel, pokud nebylo rodné číslo přiděleno.

(3) Z poskytovaných údajů uvedených v odstavci 2 lze v konkrétním případě použít vždy jen takové údaje, které jsou nezbytné ke splnění daného úkolu.

(4) Kde se v tomto zákonu posuzuje zájem účastníka, bere se v úvahu především jeho zájem na řádném průběhu doplňkového penzijního spoření, řádném uspokojení jeho nároků plynoucích z doplňkového penzijního spoření a omezení vzniku rizik.

(5) Účastníkem správního řízení podle tohoto zákona není účastník doplňkového penzijního spoření.

Mlčenlivost

§ 166

Zaměstnanci ministerstva vykonávající státní dozor podle tohoto zákona jsou povinni zachovávat mlčenlivost o všech informacích získaných v souvislosti s výkonem své činnosti nebo svého zaměstnání. Tyto informace lze použít jen způsobem a v rozsahu nutném pro plnění úkolů osob pověřených výkonem státního dozoru nebo v soudním řízení vedeném v souvislosti s rozhodnutím ministerstva. Porušením povinnosti mlčenlivosti není poskytnutí informace třetí osobě v souhrnné podobě tak, že nelze identifikovat osobu, které se informace týká. Povinnost zachovávat mlčenlivost trvá i po skončení činnosti nebo zaměstnání, které tuto povinnost založily.

§ 167

(1) Členové statutárního a dozorčího orgánu a zaměstnanci penzijní společnosti, depozitáře, likvidátor, nucený správce a osoby činné pro penzijní společnost, zachovávají mlčenlivost o skutečnostech týkajících se účastníků doplňkového penzijního spoření. Povinnost zachovávat mlčenlivost mají tyto osoby i po skončení pracovního nebo jiného než pracovního poměru.

(2) Osoby podle odstavce 1 zachovávají mlčenlivost o činnosti penzijní společnosti a ve věcech s ní souvisejících, s výjimkou informací podaných v souhrnné nebo celkové podobě, ze které není možno identifikovat jednotlivou penzijní společnost, a to i po skončení pracovního nebo jiného než pracovního poměru, na základě kterého tuto činnost vykonávají.

(3) Fyzické osoby, které se při likvidaci penzijní společnosti seznámily s údaji, které jsou předmětem povinnosti zachovávat mlčenlivost podle tohoto zákona, zachovávají o těchto skutečnostech mlčenlivost.

§ 168

(1) Porušením povinnosti zachovávat mlčenlivost podle § 159 není poskytnutí informací se souhlasem osob, jichž se údaje týkají, a dále poskytnutí informací na písemné vyžádání

- a) České národní banky při výkonu dohledu podle tohoto zákona,
- b) ministerstva při výkonu státního dozoru podle tohoto zákona,
- c) soudu,
- d) orgánu činného v trestním řízení,
- e) správce daně pro výkon správy daní,
- f) Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže,
- g) orgánů sociálního zabezpečení ve věci řízení o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti,
- h) Veřejného ochránce práv v souvislosti s šetřením podle zákona upravujícího jeho působnost¹⁷⁾,
- i) Národního bezpečnostního úřadu, zpravodajské služby nebo Ministerstva vnitra při provádění bezpečnostního řízení podle zákona upravujícího bezpečnostní způsobilost¹⁸⁾,
- j) orgánu příslušného rozhodovat o porušení povinnosti veřejných funkcionářů podle zákona upravujícího ochranu utajovaných informací a střet zájmů¹⁹⁾,
- k) Úřadu pro ochranu osobních údajů,

a to za předpokladu, že se tyto požadované informace budou vztahovat ke konkrétní osobě a lze je použít pouze ke splnění povinnosti vyplývající z působnosti orgánu nebo úřadu podle písmen a) až k).

(2) Písemné vyžádání podle odstavce 1 musí obsahovat údaje, ze kterých je zřejmý oprávněný důvod tohoto vyžádání.

¹⁷⁾ Zákon č. 349/1999 Sb., o Veřejném ochránci práv, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁸⁾ Zákon č. 412/2005 Sb., o ochraně utajovaných informací a o bezpečnostní způsobilosti, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁹⁾ Zákon č. 159/2006 Sb., o střetu zájmů, ve znění pozdějších předpisů.

§ 169

Výměna informací při výkonu dohledu a státního dozoru

Česká národní banka a ministerstvo se vzájemně bez zbytečného odkladu informují o významných skutečnostech rozhodných pro výkon dohledu a státního dozoru, zejména o

- a) podaných žádostech o udělení povolení a jeho změny a udělení souhlasu podle tohoto zákona, včetně podstatných údajů z těchto žádostí a podstatných dokladů předložených s těmito žádostmi,
- b) pravomocných rozhodnutí o udělení povolení a souhlasu, včetně textu těchto rozhodnutí,
- c) pravomocných rozhodnutí vydaných v rámci výkonu dohledu a státního dozoru, včetně textu těchto rozhodnutí,
- d) závěrech kontrol, které obsahují alespoň označení kontrolované osoby, popis zjištěných nedostatků a označení ustanovení právních předpisů, jež kontrolovaná osoba porušila.

§ 170

Zmocňovací ustanovení

Česká národní banka vydá vyhlášku podle § 33 odst. 3, § 39 odst. 5, § 43 odst. 5, § 46 odst. 4, § 52, § 55 odst. 3, § 59, § 65 odst. 1, § 69 odst. 4, § 70 odst. 8, § 81, § 84 odst. 4, § 86 odst. 2, § 86 odst. 8, § 89 odst. 3, § 91 odst. 6, § 96 odst. 5, § 97 odst. 8, § 100 odst. 7, § 102 odst. 6, § 109 odst. 6, § 111 odst. 2, § 113 odst. 8, § 115 odst. 5, § 116 odst. 4, § 118 odst. 3, 119 odst. 4, § 130 odst. 3, § 133 odst. 3 a § 136 odst. 6.

ČÁST TŘINÁCTÁ

PŘECHODNÁ USTANOVENÍ

§ 171

Nelze být současně účastníkem doplňkového penzijního spoření podle § 2 a účastníkem transformovaného fondu podle § 172; to neplatí pokud účastníkovi transformovaného fondu byla zahájena výplata dávky a již neplatí příspěvky do transformovaného fondu, a to nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky.

§ 172

Při převodu prostředků účastníka z transformovaného 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. Při tomto převodu prostředků se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba 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“).

§ 173

Transformace penzijního fondu

Penzijní fond musí rozdělit svůj majetek tak, aby prostředky účastníků penzijního připojištění byly odděleny do transformovaného fondu podle tohoto zákona.

§ 174

Transformační projekt a jeho schválení

Penzijní fond předloží návrh transformačního projektu České národní bance do 60 dnů od nabytí účinnosti tohoto zákona s žádostí o jeho schválení. Součástí transformačního projektu je žádost o udělení povolení k činnosti penzijní společnosti.

§ 175

- (1) Transformační projekt obsahuje alespoň
- a) obchodní firmu penzijního fondu a transformací vzniklé penzijní společnosti, sídlo a identifikační číslo penzijního fondu,
 - b) způsob rozdělení majetku penzijního fondu na majetek penzijní společnosti a majetek v transformovaném fondu včetně detailního rozdělení v členění podle jednotlivých typů aktiv, pasiv a závazků,
 - c) návrh statutu transformovaného fondu; náklady příštích období vždy převezme penzijní společnost,
 - d) časový a věcný harmonogram dalšího postupu transformace, zejména předpokládaný termín vytvoření transformovaného fondu,
 - e) obchodní firmu a sídlo depozitáře transformovaného fondu.
- (2) Náležitosti žádosti o schválení transformačního projektu a strukturu a formu transformačního projektu stanoví Česká národní banka vyhláškou.

(3) Česká národní banka rozhodne o žádosti do 60 dnů od předložení nebo doplnění penzijním fondem. Česká národní banka schválí transformační projekt, pokud je zpracován na základě reálných propočtů a rozdělení majetku nepoškodí účastníky penzijního připojištění. Současně se schválením transformačního projektu udělí Česká národní banka povolení k činnosti penzijní společnosti za podmínek stanovených tímto zákonem; bez udělení souhlasu s transformačním projektem Česká národní banka povolení k činnosti penzijní společnosti neudělí.

(4) Penzijní fond dokončením transformace nezaniká a stává se penzijní společností podle tohoto zákona.

§ 176

Likvidace penzijního fondu

Penzijní fond se ruší s likvidací dnem pravomocného rozhodnutí České národní banky o zamítnutí žádosti o schválení transformovaného projektu. V takovém případě se postupuje obdobně podle § 39 odst. 4 až 6 a § 41 zákona o penzijním připojištění, s tím, že prostředky účastníka mohou být převedeny pouze do účastnických fondů jiné penzijní společnosti.

§ 177

Majetek v transformovaném fondu

(1) Penzijní společnost sestaví účetní závěrku penzijního fondu ke dni předcházejícímu den transformace penzijního fondu nejpozději do dvou měsíců od udělení povolení k činnosti penzijní společnosti.

(2) Ke dni transformace penzijního fondu sestaví penzijní společnost zahajovací rozvahu pro činnost penzijní společnosti a zahajovací rozvahu pro činnost transformovaného fondu.

(3) Aktiva, závazky a další pasiva, příslušející tomuto penzijnímu fondu ke dni předcházejícímu den transformace se stávají aktivy, závazky a dalšími pasivy penzijní společnosti nebo aktivy, závazky a dalšími pasivy transformovaného fondu ke dni transformace. Pokud objem majetku v transformovaném fondu zjištěný zahajovací účetní rozvahou nedosahuje výšky závazků vůči účastníkům zjištěnou v účetní závěrce penzijního fondu, je penzijní společnost povinna provést rozdělení majetku tak, aby se hodnota majetku v transformovaném fondu zjištěná v zahajovací účetní rozvaze nejméně rovnala hodnotě majetku odpovídajícímu výši závazků transformovaného fondu vůči účastníkům.

§ 178

Nároky účastníků v transformovaném fondu

(1) Nároky účastníků v transformovaném fondu na dávky a nároky příjemců penzí se řídí zákonem o penzijním připojištění.

(2) Poskytování státního příspěvku ve prospěch účastníka v transformovaném fondu se řídí § 13 a 14 tohoto zákona. Tato ustanovení se poprvé použijí 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 dosavadních právních předpisů.

§ 179

Transformovaný fond

(1) Na transformovaný fond se vztahuje § 93 tohoto zákona. Pravidla skladby majetku a hospodaření s majetkem v transformačním fondu se řídí § 33 a 34 zákona o penzijním připojištění.

(2) Úplata v případě transformovaného fondu činí 10 % ze zhodnocení majetku v transformovaném fondu a nejvýše 0,6 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v transformovaném fondu. Od takto stanovené úplaty se odečtou náklady na nákup cenných papírů kolektivního investování.

(3) Pravidla upravujícími úplatu a poplatky uvedená v § 60 až 62 se na transformovaný fond vztahují přiměřeně.

(4) Do transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci.

§ 180

(1) Penzijní společnost je povinna do šesti měsíců ode dne vzniku transformovaného fondu oznámit účastníkům a příjemcům dávek, kteří uzavřeli smlouvu o penzijním připojištění před vznikem transformovaného fondu

- a) skutečnost vzniku transformovaného fondu a to, že se na jejich dosavadních nárocích a právech nic nemění,
- b) podmínky převodu do jiných účastnických fondů u téže penzijní společnosti.

(2) Převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu je možné pouze do nových účastnických fondů téže penzijní společnosti a je bezplatné.

§ 181

(1) Žádost o převod prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle ustanovení § 24 zákona č. 42/1994 Sb. lze podat nejpozději do 10 dnů ode dne účinnosti tohoto zákona.

(2) Řízení zahájena podle zákona č. 42/1994 Sb., která byla zahájena přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona, se dokončí podle úpravy v zákoně č. 42/1994 Sb.

ČÁST ČTRNÁCTÁ ZRUŠOVACÍ USTANOVENÍ

§ 182

Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů, se zrušuje.

ČÁST PATNÁCTÁ ÚČINNOST

§ 183

Tento zákon nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2013, s výjimkou ustanovení o udělení povolení k činnosti penzijní společnosti a ustanovení o schválení transformačního projektu a transformaci penzijního fondu, která nabývají účinnosti prvního dne kalendářního měsíce následujícího po dni účinnosti zákona.