

Třídící znak							
2	4	9	0	7	5	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 12. listopadu 2007

k některým ustanovením zákona o bankách týkajícím se jednotné licence

Česká národní banka k ustanovením § 5a až 5m a § 16a odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“) ve spojení s § 18d odst. 1 zákona č. 124/2002 Sb., o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředků a platebních systémech (zákon o platebním styku), ve znění pozdějších předpisů, sděluje následující:

I. Povinnosti poboček zahraničních bank požívajících výhod jednotné licence

K § 5a odst. 4 zákona o bankách - Vedení účetnictví

Pobočka zahraniční banky v režimu jednotné licence vede účetnictví podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Ustanovením § 5a odst. 4 zákona o bankách není tato povinnost dotčena.

K § 5a odst. 5 a k § 5j odst. 1 zákona o bankách - Povinné minimální rezervy

Pobočka zahraniční banky v režimu jednotné licence musí mít veden u České národní banky účet, na kterém budou udržovány povinné minimální rezervy. Pokud se tato pobočka rozhodne účastnit platebního systému provozovaného Českou národní bankou (§ 20b zákona o bankách), jsou povinné minimální rezervy udržovány na účtu mezibankovního platebního styku vedeného Českou národní bankou a též na účtu pro skládání a výběry hotovosti u České národní banky, má-li tento účet zřízen. Pokud se pobočka neúčastní platebního systému provozovaného Českou národní bankou, jsou povinné minimální rezervy udržovány na účtu pro skládání a výběry hotovosti, má-li tento účet zřízen. V případě, že se pobočka neúčastní platebního systému provozovaného Českou národní bankou a nemá zřízen účet pro skládání a výběr hotovosti, jsou povinné minimální rezervy udržovány na zvláštním účtu u České národní banky. Pobočka požádá o zřízení tohoto zvláštního účtu alespoň 10 dní před dnem, ke kterému je povinna poprvé uložit povinné minimální rezervy u České národní banky.

K § 5h odst. 1 zákona o bankách - Právní a jiné předpisy, výkaznictví a hlášení

Pobočka zahraniční banky v režimu jednotné licence se při svém podnikání na území České republiky řídí právními předpisy České republiky; zákon o bankách se však na ni vztahuje pouze v rozsahu stanoveném § 5a odst. 4 až 6 zákona o bankách. Přehled dalších právních a jiných předpisů upravujících specificky podnikání bank, které jsou pro tyto pobočky závazné, sdělí Česká národní banka zahraniční bance písemně v termínu podle § 5h odst. 1 zákona o bankách. Aktuální přehled těchto předpisů bude uveden na webových stránkách České národní banky

http://www.cnb.cz/cs/legislativa/predpisy_bd/index.html.

Pobočka zahraniční banky v režimu jednotné licence předkládá České národní bance podle § 41 odst. 2 a 3 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ČNB“), výkazy a hlášení, popřípadě další informace pro účely statistiky a Centrálního registru úvěrů a pro sledování likvidity. Přehled výkazů a hlášení, popřípadě další požadované informace sdělí Česká národní banka zahraniční bance. Aktuální rozsah těchto výkazů je dán přílohami č. 1 a 3 platného opatření České národní banky o předkládání výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance, vyhlášeného ve Věstníku České národní banky a dostupného na webových stránkách České národní banky

http://www.cnb.cz/cs/legislativa/predpisy_CNB/predpisy_menove_bank_stat/index.html.

K § 5h odst. 1 a § 5k zákona o bankách - Kontrola plnění povinností vyplývajících ze zákona č. 61/1996 Sb., ve znění pozdějších předpisů

Česká národní banka provádí u poboček zahraničních bank v režimu jednotné licence kontrolu plnění povinností podle zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

K § 5h odst. 2 zákona - Zápis pobočky do obchodního rejstříku

Ustanovením § 5h odst. 2 zákona o bankách není dotčena povinnost pobočky zahraniční banky v režimu jednotné licence zapsat se do obchodního rejstříku podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

II. Pobočka zahraniční oprávněné finanční instituce

Na zahraniční oprávněnou finanční instituci hodlající vykonávat v České republice činnost se vztahují § 5c až 5m zákona o bankách s výjimkou práva přijímat vklady od veřejnosti, a tedy i bez možnosti využít připojištění pohledávek z vkladů a bez povinnosti udržovat povinné minimální rezervy. Ustanovení § 5j odst. 1 věta druhá se nepoužije, jelikož Česká národní banka neprovádí dohled nad likviditou pobočky oprávněné finanční instituce, neboť žádná pravidla týkající se likvidity těchto institucí nejsou stanovena.

Přehled právních předpisů upravujících specificky podnikání pobočky oprávněné finanční instituce v České republice sdělí Česká národní banka zahraniční oprávněné finanční instituci písemně v termínu podle § 5h odst. 1 zákona o bankách; přehled právních předpisů bude oznámen v závislosti na konkrétním předmětu činnosti pobočky oprávněné finanční

instituce. Pobočka oprávněné finanční instituce v režimu jednotné licence předkládá České národní bance podle § 41 odst. 2 a 3 zákona o ČNB výkazy a hlášení pro účely statistiky. Přehled výkazů a hlášení sdělí oprávněné finanční instituci Česká národní banka.

III. Pobočka zahraniční instituce elektronických peněz

Na zahraniční instituci elektronických peněz, která je v souladu s právem Evropských společenství oprávněna požívat výhod jednotné licence¹⁾ a která hodlá vykonávat v České republice činnost prostřednictvím své pobočky, se vztahují § 5c až 5m zákona o bankách s tím, že uznávanou činností je pouze vydávání elektronických peněz. Tudíž se na ní nevztahuje právo využít připojištění pohledávek z vkladů a povinnost udržovat povinné minimální rezervy.

Přehled právních předpisů upravujících specificky podnikání pobočky zahraniční instituce elektronických peněz sdělí Česká národní banka zahraniční instituci elektronických peněz písemně v termínu podle § 5h odst. 1 zákona o bankách. Aktuální přehled těchto předpisů bude uveden na webových stránkách České národní banky http://www.cnb.cz/cs/legislativa/predpisy_bd/index.html.

Pobočka zahraniční instituce elektronických peněz v režimu jednotné licence předkládá České národní bance podle § 41 odst. 2 a 3 zákona o ČNB výkazy a hlášení pro účely statistiky. Přehled výkazů a hlášení sdělí zahraniční instituci elektronických peněz Česká národní banka.

IV. Banky a instituce elektronických peněz se sídlem v České republice, které hodlají vykonávat činnosti podle § 5d zákona o bankách na území jiného členského státu Evropské unie, popřípadě v dalších státech Evropského hospodářského prostoru²⁾ (dále jen „členský stát“) prostřednictvím své pobočky

K § 5f a § 16a odst. 2 zákona o bankách - Oznámení o záměru otevřít pobočku

- 1) Doručením oznámení České národní bance o záměru banky otevřít pobočku v členském státě je zahájeno správní řízení podle § 16a odst. 2 zákona o bankách. Oznámení obsahuje informace podle § 5f zákona o bankách, které jsou specifikované v následujících bodech 2 až 4.
- 2) Součástí informace týkající se obchodního plánu podle § 5f písm. b) zákona o bankách by měly být zejména tyto údaje:
 - a) výčet činností pojmově označených podle § 5d zákona o bankách (s případnou konkretizací), které hodlá banka prostřednictvím své pobočky na území jiného členského státu vykonávat, včetně předpokládaného data zahájení jednotlivých činností,
 - b) obchodní plán pobočky na nejbližší dva roky předložený přiměřeně rozsahu údajů při zveřejňování rozvahy a výkazu zisků a ztrát podle zvláštního právního předpisu³⁾,

¹⁾ Směrnice Evropského Parlamentu a Rady č. 2000/46/ES ze dne 18. září 2000 o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností.

²⁾ Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 126/2002 Sb., článek II bod 2.

³⁾ § 21 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

- c) komentář k jednotlivým položkám obchodního plánu podle písmene b), který zejména obsahuje východiska, na nichž je obchodní plán postaven, předpokládané dopady na celkovou ziskovost banky, analýzu vhodnosti provádění jednotlivých činností poskytovaných na území jiného členského státu s ohledem na kapitálové vybavení banky, tvorbu rezerv a případný vliv na likviditu, ziskovost a kvalitu aktiv banky,
 - d) popis materiálně technického a personálního zabezpečení jednotlivých činností.
- 3) Součástí informace týkající se organizační struktury podle § 5f písm. c) zákona o bankách by měly být zejména tyto údaje:
- a) organizační struktura pobočky včetně náplně činnosti jednotlivých útvarů a popisu vazeb těchto útvarů na ostatní útvary pobočky a banky, kompetence a pravomoci těchto útvarů a sdělení, zda pobočka uvažuje o zřízení více obchodních míst, jejich počtu, předpokládaném rozsahu a druhu poskytovaných služeb těmito obchodními místy, jejich začlenění do organizační struktury pobočky a jejich kompetence a pravomoci a způsob řízení,
 - b) vymezení pravomocí a odpovědností pobočky při rozhodování o bankovních operacích a jejich provádění,
 - c) způsob kontroly pobočky a zapojení pobočky do řídicího a kontrolního systému banky.
- 4) Součástí informace týkající se osob zodpovědných za řízení pobočky podle § 5f písm. e) zákona o bankách by měly být zejména tyto údaje:
- a) životopis s uvedením dosaženého vzdělání, všech vykonávaných zaměstnání, podnikatelských aktivit, jiných samostatně výdělečných činností, členství v profesních sdruženích a členství v orgánech jiných společností, včetně již ukončených,
 - b) pravomoci této osoby, pokud již nejsou uvedeny v informaci podle bodu 3 písm. a),
 - c) opis dokladu o nejvyšším dosaženém vzdělání,
 - d) stručná koncepce týkající se řízení pobočky touto osobou.
- 5) Instituce elektronických peněz postupuje v případě oznámení o záměru otevřít svou pobočku v zahraničí přiměřeně postupu uvedenému v bodech 1 až 4.

V. Banky a instituce elektronických peněz se sídlem v České republice, které hodlají vykonávat činnosti podle § 5d zákona o bankách na území jiného členského státu bez založení pobočky

K § 5i a § 16a odst. 2 zákona o bankách - Předložení oznámení

- 1) Předložením oznámení podle § 5i zákona o bankách bankou České národní bance se nezahajuje správní řízení.
- 2) Součástí oznámení banky o zamýšlené činnosti na území jiného členského státu bez založení pobočky by měly být tyto údaje:
 - a) stát, na jehož území mají být činnost nebo činnosti podle § 5d zákona o bankách vykonávány,

- b) jmenovité uvedení činnosti nebo činností podle § 5d zákona o bankách, které mají být vykonávány,
- c) popis způsobu a rozsahu výkonu činnosti (poskytování služeb), z kterého musí být zřejmé, že nejde o činnost, která má charakter trvalé hospodářské činnosti.

VI. Předkládání dokumentů

K § 5g odst. 1 a § 5i zákona o bankách

Česká národní banka není povinna ze zákona zajišťovat překlad do jazyka hostitelského státu, popřípadě do anglického jazyka. Česká národní banka doporučuje bankám v zájmu zajištění hladkého průběhu řízení předkládat informace a dokumenty uvedené v bodech IV. a V. jak v českém jazyce⁴⁾, tak i v jazyce hostitelského státu, popřípadě v anglickém jazyce.

VII. Dnem vyhlášení úředního sdělení pozbývá platnosti úřední sdělení České národní banky ze dne 30. března 2004 Věst. ČNB ze dne 9. dubna 2004 k některým ustanovením zákona o bankách týkajícím se jednotné licence.

Viceguvernér
v z. doc. Ing. PhDr. Vladimír Tomšík, Ph.D. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Lenka Snížková, tel. 224 412 117

⁴⁾ § 16 odst. 1 a 2 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů.