

VĚSTNÍK

Částka 3

Ročník 2002

Vydáno dne 22. února 2002

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

4. Úřední sdělení České národní banky ze dne 13. února 2002 k ustanovení § 411 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 319/2001 Sb.

Třídící znak							
2	0	4	0	2	5	1	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 13. února 2002

**k ustanovení § 411 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách
ve znění zákona č. 319/2001 Sb.**

Česká národní banka k ustanovení § 411 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 319/2001 Sb. (dále jen „zákon“), sděluje:

- 1) Pokud pobočka zahraniční banky působící v České republice (dále jen „pobočka“) hodlá využít možnosti dané § 411 odst. 1 zákona a neúčastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů v České republice, oznámí tento svůj záměr písemně České národní bance a současně jí prokáže, že systém pojištění pohledávek z vkladů v zahraničí, na kterém je účastna (dále jen "zahraniční systém"), zaručuje oprávněným osobám nejméně stejný stupeň ochrany jako systém pojištění pohledávek z vkladů podle zákona. Pod zahraniční systém se zahrnuje i smluvní pojištění, které zahraniční banka sjednala pro celou banku nebo pouze pro svou pobočku v České republice u zahraniční komerční pojišťovny (dále jen "komerční pojištění").
- 2) Pobočka prokazuje, že zahraniční systém zaručuje oprávněným osobám nejméně stejný stupeň ochrany jako systém pojištění pohledávek z vkladů podle zákona předložením následujících dokladů České národní bance:
 - a) Společné prohlášení statutárního orgánu zahraniční banky a statutárního orgánu právnické osoby spravující zahraniční systém potvrzující, že pobočka se účastní zahraničního systému a v případě, že se jedná o komerční pojištění u komerční pojišťovny, pak poslední rating této pojišťovny provedený jednou z těchto ratingových agentur: Standard & Poor's, Moody's Investors Service nebo IBCA dosahuje alespoň ratingu České republiky.
 - b) Prohlášení statutárního orgánu zahraniční banky potvrzující, že v případě změny podmínek nebo ukončení platnosti zahraničního systému, jejichž důsledkem je snížení úrovně ochrany oprávněných osob, bude informovat Českou národní banku.
 - c) Prohlášení pobočky podle vzoru v příloze k tomuto úřednímu sdělení podepsané osobami oprávněnými jednat za pobočku.

- d) Prohlášení orgánu dohledu příslušného státu, který vykonává dohled nad zahraniční bankou, o tom, že byl informován o záměru pobočky neúčastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů v České republice s tím, že vklady přijaté pobočkou na území České republiky jsou pojištěny v rámci zahraničního systému.
- e) Kopie informace pro klienty, ve které bude pobočka své klienty informovat, že jejich vklady jsou pojištěny v rámci zahraničního systému, a seznámí je se základními parametry tohoto pojištění, zejména s výší náhrady a limitem pro jednu oprávněnou osobu, s případným vyloučením některých osob či vkladů z pojištění a měnou a místem výplaty případných náhrad. Tuto informaci vyvěsí pobočka k datu ukončení své účasti v systému pojištění pohledávek z vkladů podle zákona ve svých provozních prostorách.
- 3) Podpisy statutárních zástupců na prohlášeních předložených podle bodu 2) písm. a) a b) musí být úředně ověřeny. K listinám v cizím jazyce předloženým podle bodu 2) písm. a), b) a d) musí být přiložen překlad do českého jazyka podle zákona č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících, ve znění pozdějších předpisů.
- 4) V případě doručení oznámení pobočky Česká národní banka prověří doručené doklady. V případě souladu předložených dokladů s požadavky podle bodu 2), Česká národní banka písemně sdělí pobočce, že bere na vědomí její oznámení a že považuje za prokázané splnění podmínek podle § 411 odst. 1 zákona pro neúčast v systému pojištění pohledávek z vkladů podle zákona. V tomto případě může pobočka ukončit svoji účast v systému od prvního dne měsíce následujícího od data, kdy oznámení pobočky spolu s doklady podle bodu 2) došlo do České národní banky a splňovalo podmínky pro neúčast v systému pojištění pohledávek z vkladů podle zákona. Toto datum Česká národní banka ve svém sdělení pobočce uvede. V případě, že předložené doklady nebudou v souladu s požadavky podle bodu 2), Česká národní banka sdělí písemně pobočce, že obdržela její oznámení, ale že splnění podmínek pro neúčast v systému pojištění pohledávek z vkladů podle zákona nepovažuje za prokázané a že povinnost pobočky účastnit se systému pojištění pohledávek z vkladů v České republice podle zákona nadále trvá.
- 5) Pokud dojde ke změně podmínek zahraničního systému, které sníží stupeň ochrany oprávněných osob pod úroveň danou zákonem, přestanou být splněny podmínky pro neúčast pobočky v systému pojištění pohledávek z vkladů podle zákona a pobočka znovu do tohoto systému vstoupí. Pokud dojde ke změně zákona, kterou se zvýší stupeň ochrany podle zákona, pobočka se znovu zapojí do systému pojištění pohledávek z vkladů podle zákona nebo znovu prokáže, že zahraniční systém, na kterém se účastní, poskytuje takový stupeň ochrany oprávněným osobám, který není nižší než stupeň ochrany podle změny zákona.

Člen bankovní rady
Ing. Racoča, MIA, v.r.

Sekce bankovní regulace
Odpovědný zaměstnanec:
JUDr. Kolmanová, tel. 2441 2699

Příloha

**Vzor prohlášení pobočky
o stupni ochrany poskytnuté oprávněným osobám zahraničním systémem**

Prohlašujeme, že pohledávky z vkladů klientů přijatých pobočkou (název a sídlo zahraniční banky) působící v České republice jsou pojištěny u (název a sídlo právnické osoby spravující zahraniční systém nebo komerční pojišťovny).

Potvrzujeme, že toto pojištění u (název právnické osoby spravující zahraniční systém nebo komerční pojišťovny) splňuje všechny níže uvedené parametry.

1. Vztahuje se na pohledávky z vkladů přijatých naší pobočkou na území České republiky.
2. Zahrnuje veškeré pohledávky z vkladů včetně úroků vedených v české nebo v cizí měně, u kterých byl vkladatel nebo vlastník vkladu identifikován a které jsou evidovány jako kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách nebo potvrzeny vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem. Součástí těchto pohledávek jsou i úroky vypočtené ke dni zahájení výplaty náhrad. Pro účely identifikace vkladatele nebo vlastníka vkladu nejsou požadovány jiné údaje než tyto: u fyzických osob jméno, příjmení, adresa a datum narození nebo rodné číslo, popřípadě identifikační číslo, u právnických osob obchodní firma nebo název právnické osoby, její sídlo, a u tuzemských právnických osob též identifikační číslo.
3. Nevylučuje z pojištění jiné osoby než banky, finanční instituce, zdravotní pojišťovny a státní fondy, pokud jsou skutečnými vlastníky uložených peněžních částek.
4. Nestanovuje výši náhrady pro jednu oprávněnou osobu u jedné banky nižší než 90 % součtu všech pohledávek z vkladů této oprávněné osoby u (název zahraniční banky) sníženého o závazky této oprávněné osoby vůči (název zahraniční banky).
5. Nestanovuje limit pro výplatu náhrady jedné oprávněné osoby u jedné banky nižší než EUR 25.000.
6. Započítává do součtu všech pohledávek z vkladů jedné oprávněné osoby i peněžní prostředky na účtech vedených u (název zahraniční banky) pro dva a více spolumajitelů, přičemž podíl pro každou oprávněnou osobu se stanoví jako podíl celkové částky na účtu dělený počtem spolumajitelů, pokud oprávněné osoby při založení či dispozici s účtem nedoloží jinou výši podílů.
7. Vztahuje se i na pohledávky z vkladů více osob evidovaných na jednom účtu, pokud vkladatel při zakládání účtu nebo při nejbližší dispozici s tímto již existujícím účtem bance písemně oznámil, že na účtu jsou evidovány peněžní prostředky představující pohledávku více osob, a pokud podíl každé z nich doložil, tyto osoby identifikoval a pravdivost uvedených údajů prokázal. Přitom výše náhrady pro každou osobu bude stejná jaká by byla poskytnuta v případě, že by každá z uvedených osob měla peněžní prostředky evidované na vlastním účtu. Pojištění také zajišťuje, že náhrada se poskytne skutečnému vlastníkovu peněžní částky, pokud je odlišný od vkladatele.

8. Nevylučuje z nároku na výplatu náhrady jiné osoby než ty, které mají k (název zahraniční banky) zvláštní vztah (viz § 19 odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách), a než vlastníky vkladů vzniklých v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti, za kterou byli soudem v trestním řízení pravomocně odsouzeni.
9. Nepozastavuje výplatu náhrad za jiné pohledávky z vkladů než za ty pohledávky z vkladů, o kterých je z průběhu trestního řízení zřejmé, že jde o pohledávky z vkladů vzniklých v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti.
10. Zajišťuje výplatu náhrad oprávněným osobám nejpozději do 9 měsíců a 21 dnů ode dne, kdy by (název zahraniční banky) přestala být schopna dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek.
11. Zajišťuje, že nárok na výplatu náhrad se nepromlčí dříve než za 5 let ode dne stanoveného jako den zahájení výplaty náhrad.