

*VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,*  
kterou se oznamuje

## **OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY k akciovým expozicím**

Česká národní banka jako příslušný správní orgán vydává podle § 20d odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 135/2014 Sb. a § 199 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 135/2014 Sb. toto opatření obecné povahy k čl. 495 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „nařízení“):

**I. Banka a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, kteří jsou oprávněni používat přístup založený na interním ratingu, mohou v rámci tohoto přístupu stanovovat do konce roku 2017 kapitálové požadavky pro své akciové expozice nebo akciové expozice osob se sídlem v členském státě, které zahrnují do obezřetnostní konsolidace, v souladu se standardizovaným přístupem podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení, popřípadě je-li to relevantní, stanovují i kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV nařízení. Zacházení podle věty první lze využít v případě, že akciové expozice nejsou významné a jsou nanejvýš v rozsahu, v němž banka a obchodník s cennými papíry podle věty první tyto expozice vykazovali k 31. prosinci 2007. Banka a obchodník s cennými papíry podle věty první mohou daný rozsah zvýšit o akciové expozice, jejichž nabytí vyplývá přímo z akciových expozic podle věty první a zároveň se o ně nezvyšuje podíl na vlastním kapitálu osoby, která je vydala. Pokud tyto akciové expozice zvyšují podíl na vlastním kapitálu osoby, která je vydala, nebo jde o akciové expozice, na které se původně vztahovala tato výjimka, ale byly zcizeny a opětovně nabyty, nelze postupovat podle věty první až třetí.**

**II. Kategorie akciových expozic se považuje za významnou, pokud souhrnná hodnota expozic zařazených do této kategorie převyší v průměru za předchozí rok 10 % kapitálu banky nebo obchodníka s cennými papíry podle bodu I. Je-li počet akciových expozic nižší než 10, činí limit podle věty první 5 %. Pro účely součtu hodnot akciových expozic podle věty první se vyloučí expozice zahrnuté do legislativních programů podle čl. 150 odst. 1 písm. h) nařízení.**

### Odůvodnění

1. Podle § 20d odst. 1 zákona o bankách a § 199 odst. 5 zákona o podnikání na kapitálovém trhu může Česká národní banka vydat opatření obecné povahy na základě a v mezích přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky tam, kde tento přímo použitelný předpis umožňuje příslušnému orgánu udělit výjimku nebo upravit použití stanovených pravidel bankám nebo skupině druhově určených bank nebo obchodníkům s cennými papíry nebo skupině druhově určených obchodníků s cennými papíry. Přímou použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky je nařízení.

2. V souladu se zákonným zmocněním uplatňuje Česká národní banka pravomoc upravit na základě a v mezích nařízení použití stanovených pravidel, která se vztahují na úvěrové instituce<sup>1</sup>, investiční podniky<sup>2</sup> nebo jiné osoby<sup>3</sup>.

3. Česká národní banka tímto opatřením obecné povahy stanovuje, po jakou dobu a jakým způsobem může banka a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, kteří jsou oprávněni používat přístup pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku založený na interním ratingu, stanovovat kapitálové požadavky pro vybrané akciové expozice.

4. Česká národní banka tak vychází z čl. 495 odst. 1 nařízení, podle kterého mohou příslušné orgány přiznat až do 31. prosince 2017 odchýlně od části třetí kapitoly 3 nařízení výjimku z uplatnění přístupu pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku založeného na interním ratingu u některých akciových expozic držených k 31. prosinci 2007 institucemi<sup>4</sup> nebo jejich dceřinými podniky z členských států. Příslušný orgán zveřejní akciové expozice, u kterých lze využít tohoto zacházení, v souladu s čl. 143 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU.

5. Akciovou expozicí se rozumí expozice podle čl. 147 odst. 6 písm. a) nebo b) nařízení.

6. Vyjmuté akciové expozice se měří počtem podílů držených k 31. prosinci 2007 a jakýchkoli dalších podílů, jejichž vlastnictví vyplývá přímo z držení daných akciových expozic, pokud tyto podíly v poměru nezvyšují podíl ve společnosti pro správu portfolia.

7. Jestliže nabytí podílu poměrně zvýší konkrétní akciovou expozici, výjimka se na toto zvýšení nevztahuje. Výjimka se nevztahuje ani na akciové expozice, na něž se původně vztahovala, ale které byly prodány a pak zpětně odkoupeny.

8. Na akciové expozice, na něž se vztahuje čl. 495 odst. 1 nařízení, se uplatňují kapitálové požadavky vypočtené v souladu se standardizovaným přístupem podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení, popřípadě požadavky podle části třetí hlavy IV nařízení.

9. Česká národní banka uplatňuje po věcné stránce u čl. 495 odst. 1 nařízení přístup podle předchozí právní úpravy, a to vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Česká národní banka vzala také v úvahu návrh regulační technické normy pro stanovení podmínek, za kterých příslušné orgány přiznají výjimku podle čl. 495 odst. 1 nařízení, vypracovaný Evropským orgánem dohledu (Evropským orgánem pro bankovníctví) podle čl. 495 odst. 3 nařízení.

10. Návrh tohoto opatření obecné povahy byl od 25. srpna 2014 do 15. září 2014 zveřejněn na úřední desce České národní banky a způsobem umožňujícím dálkový přístup, přičemž k návrhu nebyly uplatněny žádné připomínky.

---

<sup>1</sup> Čl. 4 odst. 1 bod 1 nařízení.

<sup>2</sup> Čl. 4 odst. 1 bod 2 nařízení.

<sup>3</sup> Například finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 nařízení nebo podnik pomocných služeb podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 nařízení.

<sup>4</sup> Čl. 4 odst. 1 bod 3 nařízení.

## Účinnost

Toto opatření obecné povahy nabývá účinnosti dnem 7. listopadu 2014.

Ing. Mojmír Hampl, MSc., Ph.D., v. r.  
viceguvernér

Ing. Pavel Hollmann, MBA, v. r.  
ředitel sekce regulace a mezinárodní spolupráce  
na finančním trhu

*otisk úředního razítka*

## **Postup vydání**

Toto opatření obecné povahy bylo zveřejněno 7. listopadu 2014.