

VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,
kterou se oznamuje

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY k dodatečným filtrům a odpočtům

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., § 9a odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 135/2014 Sb. (dále jen „zákon o spořitelních a úvěrních družstvech“) 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. 481 odst. 5 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“):

Banka, spořitelní a úvěrní družstvo a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu uplatňují pro účely čl. 481 odst. 1 a 2 nařízení použitelný procentní podíl ve výši 0 %.

Odůvodnění

1. Podle § 20d odst. 1 zákona o bankách, § 9a odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech 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, spořitelním a úvěrním družstvům nebo skupině druhově určených spořitelních a úvěrních družstev nebo obchodníkům s cennými papíry nebo skupině druhově určených obchodníků s cennými papíry. Přímo 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 instituce¹, investiční podniky² nebo jiné osoby³.

3. Česká národní banka tímto opatřením obecné povahy stanovuje, zda a v jaké míře banka, spořitelní a úvěrní družstvo nebo obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu uplatňuje obezřetnostní filtry a odpočty od příslušné složky kapitálu.

4. Podle čl. 481 odst. 1 nařízení, odchylně od čl. 32 až 36, 56 a 66 nařízení, provedou v období 1. ledna 2014 do 31. prosince 2017 instituce⁴ úpravy, které nejsou požadovány v souladu s částí druhou tohoto nařízení, k zahrnutí použitelných procentních podílů filtrů nebo odpočtů, které

¹ Čl. 4 odst. 1 bod 1 nařízení.

² Čl. 4 odst. 1 bod 2 nařízení.

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

⁴ Čl. 4 odst. 1 bod 3 nařízení.

vyžadují vnitrostátní prováděcí opatření k čl. 57, 61, 63, 63a, 64 a 66 směrnice 2006/48/ES a čl. 13 a 16 směrnice 2006/49/ES, do položek kmenového kapitálu tier 1, do položek kapitálu tier 1, do položek kapitálu tier 2 nebo do položek kapitálu nebo k jejich odpočtu z uvedených kapitálů.

5. Pro účely čl. 481 odst. 1 nařízení spadají použitelné procentní podíly do těchto rozmezí:

- a) 0 až 80 % během období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014,
- b) 0 až 60 % během období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015,
- c) 0 až 40 % během období od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2016,
- d) 0 až 20 % během období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017.

6. Podle čl. 481 odst. 2 nařízení, odchýlně od čl. 36 odst. 1 písm. i) a čl. 49 odst. 1 a 3 nařízení, mohou příslušné orgány v období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 institucím nařídit nebo povolit, aby namísto odpočtu požadovaného podle čl. 36 odst. 1 nařízení uplatňovaly metody uvedené v čl. 49 odst. 1 nařízení, pokud nejsou splněny požadavky stanovené v čl. 49 odst. 1 písm. b) a e) nařízení. V takových případech se podíl investic do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má mateřský podnik významnou investici, která nemusí být odečtena v souladu s čl. 49 odst. 1 nařízení, určí na základě použitelného procentního podílu podle odstavce 4 tohoto článku. Na neodpočtenou částku se vztahují příslušné požadavky čl. 49 odst. 4 nařízení.

7. Pro účely čl. 481 odst. 2 nařízení spadají použitelné procentní podíly do rozmezí 0 až 50 % během období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014. □

8. Česká národní banka tak vychází z čl. 481 odst. 5 nařízení, podle kterého příslušné orgány stanoví a zveřejní pro každý filtr nebo odpočet podle čl. 481 odst. 1 a 2 nařízení použitelné procentní podíly v rozmezích uvedených v čl. 481 odst. 3 a 4 nařízení.

9. Výchozím podkladem pro stanovení použitelného procentního podílu v rozmezích podle čl. 481 odst. 3 a 4 nařízení v dané výši je hodnocení potenciálních dopadů připravované regulace, které Česká národní banka provedla v roce 2013. Hodnocení dopadů regulace bylo provedeno na základě informací, které přímo poskytly instituce. Důraz byl kladen na údaje na individuálním základě. Příslušné údaje byly získány od všech bank, výrazné většiny družstevních záložen a většiny obchodníků s cennými papíry. S ohledem na míru zapojení stěžejních institucí lze získané údaje v souhrnu považovat za vysoce reprezentativní. Výsledkem hodnocení je dopadová studie. Tato studie byla nastavena parametricky v takovém rozsahu, aby odrážela požadavky, které budou muset regulované instituce splňovat po skončení přechodného období. Toto období je vymezeno v nařízení a příslušné orgány dohledu jsou v jeho průběhu oprávněny stanovit požadavky převážně v menším rozsahu, než bude činit rozsah požadavků po skončení přechodného období. Z dopadové studie vyplynulo, že úroveň kapitálu velké většiny institucí dosahuje výše, která je dostatečná pro to, aby tyto instituce plnily bez jakýchkoli omezení požadavky podle nařízení v plném rozsahu již od počátku jejich použitelnosti.

10. Na základě výše uvedených skutečností dospěla Česká národní banka k závěru, že z objektivních důvodů neexistuje potřeba zmírňovat po přechodnou dobu rozsah požadavků uplatňovaných podle nařízení v oblasti kapitálu a kapitálových poměrů. Zmírnění rozsahu požadavků kladených na tuzemské instituce není rovněž žádoucí z pohledu péče o bezpečné fungování finančního systému v České republice a zachování finanční stability. Skutečnost, že by tomu tak bylo jen po přechodnou dobu, nelze v této souvislosti přijmout jako relevantní tvrzení, neboť po uplynutí daného období dojde k rozšíření rozsahu požadavků. Praktické dopady této skutečnosti by znamenaly nezbytně potřebu tvorby a udržování minimálního kapitálu ve zvýšené míře. V konečném důsledku by tak mohla nastat situace, že některé instituce, které by v mezidobí využily možnost udržovat minimální kapitál ve snížené míře, by následně musely navýšit svůj kapitál, aby z jejich strany nedošlo k porušení právních povinností. Česká národní banka proto

považuje za velmi podstatné, aby aktivně předcházela uvedeným možným situacím, k čemuž využívá příslušné pravomoci, které jsou jí uděleny v jednotlivých právních předpisech.

11. Neuplatněním žádných dodatečných obezřetnostních filtrů ani odpočtů od kapitálu navíc dochází k přiblížení hodnot údajů o kapitálu podle účetních požadavků na straně jedné a obezřetnostních požadavků na straně druhé. Tuto skutečnost Česká národní banka hodnotí jako výrazně pozitivní a žádoucí, neboť tím dochází k odstraňování rozdílů mezi dvěma závaznými úpravami pro jednu oblast. Odstraňování existujících rozdílů má žádoucí dopady především na srozumitelnost a transparentnost údajů, které jsou instituce povinny vykazovat a uveřejňovat na základě požadavků podle nařízení.

12. 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.

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.