

VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,
kterou se oznamuje

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY ke kapitálovým poměrům

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. 465 odst. 2 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 průběžně udržují podle nařízení

- a) kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1 alespoň ve výši 4,5 %,**
- b) kapitálový poměr pro kapitál tier 1 alespoň ve výši 6 %.**

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 minimální výši kapitálových poměrů, kterou musí každá instituce⁴ dosahovat při plnění příslušných kapitálových požadavků.

4. Podle čl. 465 odst. 1 nařízení, odchylně od čl. 92 odst. 1 písm. a) a b) nařízení, v období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 platí tyto požadavky na kapitál:

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.

- a) kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1 na úrovni, která spadá do rozmezí 4 až 4,5 %,
- b) kapitálový poměr pro kapitál tier 1 na úrovni, která spadá do rozmezí 5,5 až 6 %.

5. Česká národní banka tak vychází z čl. 465 odst. 2 nařízení, podle kterého určí příslušné orgány a zveřejní úrovně poměru kmenového kapitálu tier 1 a kapitálového poměru tier 1, které musí instituce splňovat nebo překračovat, v rozmezích uvedených v čl. 465 odst. 1 nařízení.

6. Výchozím podkladem pro stanovení výše kapitálových poměrů podle čl. 465 odst. 1 nařízení 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, nad nimiž vykonává dohled Česká národní banka. 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 provedeného 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 výše 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.

7. 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. Z pohledu péče o bezpečné fungování finančního systému v České republice a zachování finanční stability není rovněž žádoucí, aby došlo k poklesu na straně požadavku na minimální výši kapitálu, kterou jsou tuzemské instituce povinny průběžně udržovat. 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 nárůstu požadované minimální výše kapitálu. V konečném důsledku by tak mohla nastat situace, že některé instituce, které by v mezidobí využily možnost udržovat sníženou minimální výši kapitálu, 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.

8. 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 5. 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 5. listopadu 2014.