

VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,
kterou se oznamuje

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY
ke kvalifikovaným účastem mimo finanční sektor

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. 89 odst. 3 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 ve vztahu ke kvalifikovaným účastem mimo finanční sektor podle čl. 89 odst. 1 a 2 nařízení přístup podle čl. 89 odst. 3 písm. b) nařízení.

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, že instituce nesmí nabývat kvalifikované účasti v míře podle čl. 89 odst. 1 a 2 nařízení.

4. Podle čl. 89 odst. 1 nařízení se kvalifikovaná účast, jejíž výše přesahuje 15 % použitelného kapitálu⁴ instituce⁵, řídí ustanoveními čl. 89 odst. 3 nařízení, pokud se jedná o účast v podniku, který není jedním z následujících subjektů:

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 71 nařízení.

- a) subjekt finančního sektoru,
- b) podnik, který není subjektem finančního sektoru a provozuje činnosti, které příslušný orgán považuje za kteroukoli z těchto aktivit:
 - i) přímé rozšíření bankovníctví,
 - ii) pomocné služby pro bankovníctví,
 - iii) leasing, faktoring, správa podílových fondů, řízení služeb zpracování údajů nebo jiné podobné činnosti.

5. Podle čl. 89 odst. 2 nařízení platí, že pokud celková výše kvalifikovaných účastí instituce v jiných podnicích, než jsou podniky podle čl. 89 odst. 1 nařízení, přesahuje 60 % jejího použitelného kapitálu, řídí se ustanoveními čl. 89 odst. 3 nařízení.

6. Česká národní banka tak vychází z čl. 89 odst. 3 nařízení, podle kterého uplatňují příslušné orgány na kvalifikované účasti institucí uvedené v čl. 89 odst. 1 a 2 nařízení požadavky stanovené v písmenu a), nebo b):

- a) pro účely výpočtu kapitálového požadavku v souladu s částí třetí nařízení použijí instituce rizikovou váhu 1 250 % na vyšší z těchto hodnot:
 - i) výše kvalifikovaných účastí podle odstavce 1 přesahující 15 % použitelného kapitálu,
 - ii) celková výše kvalifikovaných účastí podle odstavce 2 přesahující 60 % použitelného kapitálu instituce,
- b) příslušné orgány zakážou institucím držet kvalifikované účasti uvedené v čl. 89 odst. 1 a 2 nařízení, jejichž výše přesahuje procentní podíly použitelného kapitálu stanovené v uvedených odstavcích.

7. Podle dřívější právní úpravy se na banky vztahoval zákaz nabývat kvalifikované účasti mimo finanční sektor nad uvedené limity. Na spořitelni a úvěrní družstva se až na stanovené výjimky vztahuje obecný zákaz nabývat účast v jiné osobě nebo jiným způsobem nabývat vliv na řízení právnické osoby. V případě obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou bankou, byly kapitálové instituce mimo finanční sektor odčítány od kapitálu.

8. Na základě výše uvedených skutečností a s přihlédnutím k tomu, že kapitálové investice mimo finanční sektor jsou relevantní více pro banky než obchodníky s cennými papíry, dospěla Česká národní banka k závěru, že nejvhodnějším způsobem regulace v oblasti nabývání kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor bude zachování kontinuity v uplatňování přístupu, který byl stanoven předchozí právní úpravou pro banky. Uvedený přístup se tak bude nově vztahovat na všechny instituce. Tímto opatřením obecné povahy zároveň nejsou dotčena ustanovení právních předpisů, která stanovují odlišnou úpravu v dané oblasti. Přístup ke kvalifikovaným účastem mimo finanční sektor uplatňovaný na banky je žádoucí rovněž z pohledu péče o bezpečné fungování finančního systému v České republice a zachování finanční stability. Česká národní banka proto považuje za velmi podstatné, aby aktivně přispívala k dosažení tohoto cíle, k čemuž využívá příslušné pravomoci, které jsou jí uděleny v jednotlivých právních předpisech.

9. 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 31. října 2014.

⁵ Čl. 4 odst. 1 bod 3 nařízení.

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 31. října 2014.