

VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,
kterou se oznamuje

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY

k menšinovým podílům a nástrojům zahrnovaným do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 a vydaným dceřinými podniky

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. 479 odst. 4 a čl. 480 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“):

I. Banka, spořitelní a úvěrní družstvo a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu nezahrnují do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1 nástroje a položky, které nelze považovat za menšinové podíly podle části druhé hlavy II nařízení. Použitelný procentní podíl pro účely čl. 479 odst. 2 nařízení činí 0 %.

II. Banka, spořitelní a úvěrní družstvo a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu násobí procentní podíl pro účely čl. 84 odst. 1 písm. b), čl. 85 odst. 1 písm. b) a čl. 87 odst. 1 písm. b) nařízení koeficientem s hodnotou 1.

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, v jaké míře může banka, spořitelní a úvěrní družstvo nebo obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona

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.

o podnikání na kapitálovém trhu zahrnovat podíly připadající na menšinové společnosti (menšinové podíly⁴) podle čl. 65 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES⁵, které nespĺňují kvalitativní požadavky podle nařizení, do kmenového kapitálu tier 1 na konsolidovaném základě a dále v jaké míře může zahrnovat do příslušné složky kapitálu na konsolidovaném základě menšinové podíly nebo kvalifikované kapitálové nástroje vydané dceřinými podniky.

4. Podle čl. 479 odst. 1 nařizení, odchylně od části druhé hlavy II nařizení stanoví v období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2017 příslušné orgány v souladu s odstavci 2 a 3 tohoto článku, že položky, jež lze podle vnitrostátních prováděcích předpisů k čl. 65 směrnice 2006/48/ES považovat za konsolidované rezervní fondy a jež nelze z kteréhokoli z níže uvedených důvodů považovat za konsolidovaný kmenový kapitál tier 1, budou uznány za konsolidovaný kapitál:

- a) nástroj nelze považovat za nástroj zahrnovaný do kmenového kapitálu tier 1, a související nerozdělený zisk a emisní ážio proto nelze považovat za konsolidované položky kmenového kapitálu tier 1,
- b) položky jsou nezpůsobilé v důsledku čl. 81 odst. 2,
- c) položky jsou nezpůsobilé, jelikož dceřiný podnik není institucí⁶ nebo subjektem, pro který platí na základě použitelného vnitrostátního práva požadavky tohoto nařizení a směrnice 2013/36/EU,
- d) položky jsou nezpůsobilé, jelikož dceřiný podnik není v plném rozsahu zahrnut do konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2.

5. Použitelný procentní podíl položek podle čl. 479 odst. 1, který lze považovat za konsolidované rezervní fondy v souladu s vnitrostátními prováděcími opatřeními k čl. 65 směrnice 2006/48/ES, se považuje za konsolidovaný kmenový kapitál tier 1.

6. Pro účely čl. 479 odst. 2 nařizení 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.

7. Česká národní banka tak vychází z čl. 479 odst. 4 nařizení, podle kterého příslušné orgány stanoví a zveřejní použitelný procentní podíl v rozmezích podle čl. 479 odst. 3 nařizení.

8. Podle čl. 480 odst. 1 nařizení, odchylně od čl. 84 odst. 1 písm. b), čl. 85 odst. 1 písm. b) a čl. 87 odst. 1 písm. b) nařizení se během období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2017 procentní podíly uvedené v těchto člancích násobí příslušným koeficientem.

9. Pro účely čl. 480 odst. 1 nařizení spadají použitelné koeficienty do těchto rozmezí:

- a) 0,2 až 1 během období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014,
- b) 0,4 až 1 během období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015,
- c) 0,6 až 1 během období od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2016,
- d) 0,8 až 1 během období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017.

10. Česká národní banka tak vychází z čl. 480 odst. 3 nařizení, podle kterého příslušné orgány stanoví a zveřejní hodnotu použitelného koeficientu v rozmezích podle čl. 480 odst. 2 nařizení.

⁴ Čl. 4 odst. 1 bod 120 nařizení.

⁵ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu.

⁶ Čl. 4 odst. 1 bod 3 nařizení.

11. Výchozím podkladem pro stanovení výše použitelného procentního podílu v rozmezích podle čl. 479 odst. 3 nařízení a použitelného koeficientu v rozmezích podle čl. 480 odst. 2 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, 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.

12. 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.

13. 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.