

VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,
kterou se oznamuje

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY k obezřetnostní konsolidaci

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. 18 odst. 3 a 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“):

I. Banka, spořitelní a úvěrní družstvo a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu provádí v případě osoby nebo jednotky propojené vztahem podle čl. 22 odst. 7 směrnice Evropského Parlamentu a Rady 2013/34/EU plnou konsolidaci.

II. 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 obezřetnostní konsolidace instituce, finanční instituce a osoby podle čl. 18 odst. 8 nařízení, které jsou přidruženými osobami, osobami nebo jednotkami jinými než podle čl. 18 odst. 1 až 4 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.

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.

3. Česká národní banka tímto opatřením obecné povahy stanovuje metodu pro provedení obezřetnostní konsolidace, která má být pro vybraný okruh osob nebo jednotek použita, a dále stanovuje, které osoby nebo jednotky se do obezřetnostní konsolidace nezahrnují.

4. Česká národní banka tak vychází z čl. 18 odst. 3 nařízení, podle kterého příslušné orgány určí způsob provedení obezřetnostní konsolidace, jsou-li podniky propojeny vztahem ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS⁴. Vzhledem k tomu, že tato směrnice byla zrušena směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS, je odkaz v čl. 18 odst. 3 nařízení v souladu se srovnávací tabulkou obsaženou v příloze VII směrnice 2013/34/EU odkazem na čl. 22 odst. 7 této směrnice. Způsob provedení obezřetnostní konsolidace spočívá ve stanovení metody, kterou použije osoba, jež tuto konsolidaci provádí.

5. Česká národní banka rovněž vychází z čl. 18 odst. 5 nařízení, podle kterého příslušné orgány určí, zda a jak má být obezřetnostní konsolidace provedena v případě jiných účastí nebo kapitálových vazeb, než které jsou uvedeny v čl. 18 odst. 1 a 2 nařízení. Příslušné orgány mohou při výkonu udělené pravomoci zejména povolit nebo požadovat použití ekvivalenční metody. Použití této metody však neznamená, že jsou dané podniky zahrnovány do dohledu na konsolidovaném základě.

6. Česká národní banka přistupuje k naplnění čl. 18 odst. 3 a 5 nařízení tak, aby neprohlubovala rozdíly mezi účetní a obezřetnostní konsolidací. Nestanovuje proto speciální metodu konsolidace pro podniky propojené vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU, ale určuje pro tyto podniky plnou konsolidaci. Česká národní banka také nevytváří další rozdíly mezi účetní a obezřetnostní konsolidací, pokud jde o přidružené osoby nebo jiné účasti či kapitálová propojení, na které se nepoužije čl. 18 odst. 1 až 4 nařízení. Pro takovéto případy Česká národní banka obezřetnostní konsolidaci nepožaduje.

7. 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.

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.

⁴ Sedmá směrnice Rady 83/349/ES ze dne 13. června 1983, založená na čl. 54 odst. 3 písm. g) Smlouvy, o konsolidovaných účetních závěrkách v platném znění. Tato směrnice byla zrušena směrnicí Evropského Parlamentu a Rady 2013/34/EU s účinností od 18. července 2013.