

VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,
kterou se oznamuje

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY k položkám kapitálu

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. 486 odst. 6 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. 486 odst. 2, 3 a 4 nařízení použitelný procentní podíl ve výši

- a) **60 % v roce 2014,**
- b) **40 % v roce 2015,**
- c) **20 % v roce 2016,**
- d) **0 % od roku 2017.**

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 jakém rozsahu může banka, spořitelní a úvěrní družstvo a obchodník cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o

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.

podnikání na kapitálovém trhu zahrnovat ve stanovených letech položky podle čl. 484 odst. 3, 4 a 5 nařízení do svého kapitálu.

4. Podle čl. 484 odst. 3 nařízení, s výhradou čl. 485 nařízení a omezení uvedeného v čl. 486 odst. 2 nařízení, se kapitál ve smyslu čl. 22 směrnice 86/635/EHS⁴ a související emisní ážio považované za původní kapitál podle vnitrostátních prováděcích opatření ke čl. 57 písm. a) směrnice 2006/48/ES považují za položky kmenového kapitálu tier 1 bez ohledu na to, že tento kapitál nesplňuje podmínky stanovené v čl. 28 nařízení nebo v příslušných případech v čl. 29 nařízení.

5. Podle čl. 484 odst. 4 nařízení, s výhradou omezení uvedeného v čl. 486 odst. 3 nařízení, se nástroje a související emisní ážio považované za původní kapitál podle vnitrostátních prováděcích opatření ke čl. 57 písm. ca) a ke čl. 154 odst. 8 a 9 směrnice 2006/48/ES považují za položky vedlejšího kapitálu tier 1 bez ohledu na to, že nejsou splněny podmínky stanovené v čl. 52 nařízení.

6. Podle čl. 484 odst. 5 nařízení, s výhradou omezení uvedených v čl. 486 odst. 4 nařízení, se položky a související emisní ážio splňující podmínky podle vnitrostátních prováděcích opatření ke čl. 57 písm. e), f), g) nebo h) směrnice 2006/48/ES považují za položky kapitálu tier 2 bez ohledu na to, že tyto položky nejsou zahrnuty v čl. 62 nařízení nebo že nejsou splněny podmínky stanovené v čl. 63 nařízení.

7. Podle čl. 485 odst. 2 nařízení se považuje emisní ážio související s kapitálem ve smyslu čl. 22 směrnice 86/635/EHS, které je podle vnitrostátních prováděcích opatření k čl. 57 písm. a) směrnice 2006/48/ES považováno za původní kapitál, za položku kmenového kapitálu tier 1, pokud splňuje podmínky stanovené v čl. 28 písm. i) a j) nařízení.

8. Podle čl. 486 odst. 2 nařízení je výše položek uvedených v čl. 484 odst. 3 nařízení, které se považují za položky kmenového kapitálu tier 1, omezena na použitelný procentní podíl součtu částek uvedených v písmenech a) a b):

- a) nominální hodnota kapitálu uvedeného v čl. 484 odst. 3 nařízení, který byl v emisi dne 31. prosince 2012,
- b) emisní ážio související s položkami uvedenými v písmenu a).

9. Podle čl. 486 odst. 3 nařízení je výše položek uvedených v čl. 484 odst. 4 nařízení, jež se považují za položky vedlejšího kapitálu tier 1, omezena na použitelný procentní podíl vynásobený rozdílem součtu částek uvedených v písmenech a) a b) a součtu částek uvedených v písmenech c) až f):

- a) nominální hodnota nástrojů uvedených v čl. 484 odst. 4 nařízení, které byly stále v emisi dne 31. prosince 2012,
- b) emisní ážio související s nástroji uvedenými v písmenu a),
- c) částka nástrojů uvedených v čl. 484 odst. 4 nařízení, které dne 31. prosince 2012 překračovaly limity stanovené ve vnitrostátních prováděcích opatřeních k čl. 66 odst. 1 písm. a) a čl. 66 odst. 1a směrnice 2006/48/ES,
- d) emisní ážio související s nástroji uvedenými v písmenu c),
- e) nominální hodnota nástrojů uvedených v čl. 484 odst. 4 nařízení, které byly v emisi dne 31. prosince 2012, ale nepovažují se za nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 podle čl. 489 odst. 4 nařízení,
- f) emisní ážio související s nástroji uvedenými v písmenu e).

⁴ Směrnice Rady ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí, v platném znění.

10. Podle čl. 486 odst. 4 nařízení je výše položek uvedených v čl. 484 odst. 5 nařízení, které lze považovat za položky kapitálu tier 2, omezena na použitelný procentní podíl vynásobený rozdílem součtu částek uvedených v písmenech a) až d) a součtu částek uvedených v písmenech e) až h):

- a) nominální hodnota nástrojů uvedených v čl. 484 odst. 5 nařízení, které byly stále v emisi dne 31. prosince 2012,
- b) emisní ážio související s nástroji uvedenými v písmenu a),
- c) nominální hodnota podřízeného dluhového kapitálu, který byl stále v emisi dne 31. prosince, snižena o částku požadovanou vnitrostátními prováděcími opatřeními k čl. 64 odst. 3 písm. c) směrnice 2006/48/ES,
- d) nominální hodnota položek uvedených v čl. 484 odst. 5 nařízení, jiných než nástroje a podřízený dluhový kapitál uvedené v písmenech a) a c) tohoto odstavce, které byly v emisi dne 31. prosince 2012,
- e) nominální hodnota nástrojů a položek uvedených v čl. 484 odst. 5 nařízení, které byly v emisi dne 31. prosince 2012 a které překračují limity stanovené ve vnitrostátních prováděcích opatřeních k čl. 66 odst. 1 písm. a) směrnice 2006/48/ES,
- f) emisní ážio související s nástroji uvedenými v písmenu e),
- g) nominální hodnota nástrojů uvedených v čl. 484 odst. 5 nařízení, které byly v emisi dne 31. prosince 2012 a které nelze považovat za položky kapitálu tier 2 podle čl. 490 odst. 4 nařízení,
- h) emisní ážio související s nástroji uvedenými v písmenu g).

11. Použitelné procentní podíly pro účely čl. 486 odst. 2 až 4 nařízení spadají do těchto rozmezí:

- a) 60 až 80 % během období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014,
- b) 40 až 70 % během období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015,
- c) 20 až 60 % během období od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2016,
- d) 0 % až 50 % během období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017,
- e) 0 % až 40 % během období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018,
- f) 0 % až 30 % během období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019,
- g) 0 % až 20 % během období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020,
- h) 0 až 10 % během období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021.

12. Česká národní banka zde vychází z čl. 486 odst. 6 nařízení, podle kterého příslušné orgány určí a zveřejní použitelné procentní podíly v rozmezích uvedených v čl. 486 odst. 5 nařízení. V případě položek, které lze zahrnovat

- a) do kmenového kapitálu tier 1 podle čl. 484 odst. 1 a 2 nařízení, banka, spořitelni a úvěrni družstvo a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu postupují podle čl. 484 odst. 3 nařízení a uplatňují určený použitelný procentní podíl,
- b) do vedlejšího kapitálu tier 1 podle čl. 484 odst. 1 a 2 nařízení, banka, spořitelni a úvěrni družstvo a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu postupují podle čl. 484 odst. 4 nařízení a uplatňují určený použitelný procentní podíl,
- c) do kapitálu tier 2 podle čl. 484 odst. 1 a 2 nařízení, banka, spořitelni a úvěrni družstvo a obchodník s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu postupují podle čl. 484 odst. 5 nařízení a uplatňují určený použitelný procentní podíl.

13. Výchozím podkladem pro stanovení použitelného procentního podílu v rozmezích podle čl. 486 odst. 5 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.

14. 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.

15. 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.