

*VEŘEJNÁ VYHLÁŠKA,*  
kterou se oznamuje

**OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY**  
**k vynětí z limitů velkých expozic**

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. 400 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 (dále jen „povinná osoba“) vyjme z působnosti čl. 395 odst. 1 nařízení také**

- a) **expozici v krytých dluhopisech podle čl. 129 odst. 1, 3 a 6 nařízení, a to do výše 75 % hodnoty expozice; tím nejsou dotčeny účinky podle písmena b) bodů 1 a 2,**
- b) **expozici vůči**
  1. **osobě se sídlem v České republice, která ovládá povinnou osobu a je bankou nebo obchodníkem s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu,**
  2. **osobě, která je ovládána povinnou osobou a tato ji zahrnuje do obezřetnostní konsolidace,**
  3. **osobě, která je institucí a vztahuje se na ni společně s povinnou osobou též dohled na konsolidovaném základě podle tohoto nařízení, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES nebo obdobného právního předpisu platného v jiném než členském státě, a to do výše 50 % hodnoty expozice; tím nejsou dotčeny účinky podle písmena a) a bodů 1 a 2,**
- c) **podrozvahovou položku v podobě dokumentárního akreditivu a nečerpaného úvěru se středně nízkým rizikem podle přílohy I tohoto nařízení, a to do výše 50 % jejich hodnoty; tím nejsou dotčeny účinky písmena b) bodů 1 a 2, a**
- d) **expozici vůči uznané burze.**

**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 instituce<sup>1</sup>, investiční podniky<sup>2</sup> nebo jiné osoby<sup>3</sup>. Česká národní banka tímto opatřením obecné povahy uplatňuje výjimky podle čl. 400 odst. 2 a 3 nařízení umožňující vynětí expozic z limitů velkých expozic úvěrových institucí a investičních podniků, na které se vztahuje část čtvrtá nařízení<sup>4</sup>. Ustanovení zachovává věcnou kontinuitu s předchozí právní úpravou podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů.

3. Česká národní banka vychází z čl. 400 odst. 2 nařízení, podle kterého mohou příslušné orgány za podmínek stanovených v čl. 400 odst. 3 nařízení vyjmout z působnosti čl. 395 odst. 1 nařízení vybrané kategorie expozic, a to zcela, anebo částečně.

4. Česká národní banka k čl. 400 odst. 2 nařízení přistupuje po věcné stránce kontinuitně s předchozí právní úpravou podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění vyhlášky č. 187/2012 Sb., která reagovala na doporučení Mezinárodního měnového fondu v rámci mise FSAP. Vynětí z limitů podle čl. 395 odst. 1 nařízení, možné podle čl. 400 odst. 2, je provedeno částečně a týká se zejména expozic mezi osobami zahrnutými do obezřetnostní konsolidace.

5. Podmínky podle čl. 400 odst. 3 ohledně zvláštní povahy expozice, protistrany nebo vztahu mezi institucí a protistranou a ohledně řešení rizika koncentrace jsou splněny, neboť z působnosti čl. 395 odst. 1 nařízení jsou vyjmuty jen ty expozice podle čl. 400 odst. 2 nařízení, které jsou vůči protistranám s nižším úvěrovým rizikem nebo vůči protistranám zahrnovaným do dohledu na konsolidovaném základě. Riziko koncentrace je instituce povinna podle § 31 vyhlášky č. 163/2014 Sb. soustavně řídit, a to bez ohledu na to, zda jde o expozice vyjmuté z působnosti čl. 395 odst. 1 nařízení, či nikoliv.

6. 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 3. listopadu 2014.

Ing. Mojmir 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*

<sup>1</sup> Čl. 4 odst. 1 bod 1 nařízení.

<sup>2</sup> Čl. 4 odst. 1 bod 2 nařízení.

<sup>3</sup> Například finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 nařízení nebo podnik pomocných služeb podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 nařízení.

<sup>4</sup> Podle čl. 388 nařízení se část čtvrtá upravující velké expozice nepoužije na investiční podniky, které splňují kritéria stanovená v čl. 95 odst. 1 nařízení, tj. obchodníky s cennými papíry podle § 8a odst. 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, nebo v čl. 96 odst. 1 nařízení, tj. obchodníky s cennými papíry podle § 8a odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, pokud splňují podmínky podle čl. 96 odst. 1 nařízení.

## **Postup vydání**

Toto opatření obecné povahy bylo zveřejněno 3. listopadu 2014.