

Uznávání smluvního započtení jako faktoru snižujícího riziko

I. Úvod

1. Toto dohledové sdělení se vztahuje k postupu při vydávání souhlasu se smluvním započtením podle článků 295 a následujících 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“).
2. Účelem tohoto dohledového sdělení je informovat o očekáváních České národní banky vůči institucím při používání smluvního započtení ke snížení příslušného rizika, kterému jsou vystaveny při výkonu činnosti.

II. Standard ČBA

3. V případě, kdy je započtení sjednáno podle standardu České bankovní asociace – Rámcové smlouvy o obchodování na finančním trhu (dále jen „Standard ČBA“), oznámí instituce písemně České národní bance svůj záměr používat Standard ČBA. Instituce v oznámení vždy uvede:
 - a) očekávanou celkovou jmenovitou hodnotu obchodů s každou protistranou a údaje pro její nezaměnitelnou identifikaci¹,
 - b) použitou verzi Standardu ČBA a nabytí účinnosti uzavřené smlouvy a
 - c) prohlášení, že jsou splněny všechny podmínky podle čl. 296 odst. 2 písm. c) a čl. 297 nařízení.
4. Je-li protistrana zahraniční osobou², předloží instituce také právní posudek podle čl. 296 odst. 2 písm. b) nařízení, ledaže jsou hlavní zájmy³ protistrany soustředěny v České republice. To však neplatí pro protistranu, která je úvěrová instituce, investiční podnik, pojišťovna nebo subjekt kolektivního investování⁴.
5. Instituce může používat smluvní započtení jako faktor snižující riziko⁵ od doručení oznámení záměru používat Standard ČBA, které bude obsahovat všechny požadované údaje a přílohy. Instituce předloží České národní bance prohlášení podle bodu 3 písm. c) alespoň jednou za rok od doručení oznámení záměru. Zároveň tím není dotčena pravomoc České národní banky postupovat podle ustanovení na konci čl. 296 odst. 2 nařízení⁶.

¹ Například název, nebo jméno, identifikační číslo osoby a její sídlo.

² Viz § 3024 odst. 1 občanského zákoníku.

³ Viz čl. 3 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/848 ze dne 20. května 2015 o insolvenčním řízení.

Místem, kde jsou soustředěny hlavní zájmy dlužníka, je místo, ze kterého dlužník své zájmy pravidelně spravuje a které je zjistitelné třetími osobami.

⁴ Viz čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) o insolvenčním řízení.

⁵ Viz čl. 298 nařízení.

⁶ „Má-li některý z příslušných orgánů pochybnosti o tom, zda je smluvní započtení platné a vymahatelné podle právních předpisů států uvedených v písmenu b) nebude dohoda o započtení uznána za faktor snižující riziko pro kteroukoliv z protistran. (...)“.

III. ISDA rámcové smlouvy

6. V případě, že je započtení sjednáno podle některé z rámcových smluv⁷ vydaných International Swaps and Derivatives Association (dále jen „ISDA“), oznámí instituce písemně České národní bance svůj záměr používat ISDA rámcovou smlouvu. Instituce v oznámení vždy uvede:
- a) očekávanou celkovou jmenovitou hodnotu obchodů s každou protistranou a údaje pro její nezaměnitelnou identifikaci¹,
 - b) použitou verzi ISDA rámcové smlouvy a nabytí účinnosti uzavřené smlouvy a
 - c) prohlášení, že jsou splněny všechny podmínky podle čl. 296 odst. 2 písm. a), c) a d) a čl. 297 nařízení.
7. Spolu s oznámením záměru používat ISDA rámcovou smlouvu předloží instituce také relevantní právní posudky podle čl. 296 odst. 2 písm. b) nařízení a jejich každou aktualizaci, ledaže by již instituce předložila relevantní právní posudek pro účely jiného záměru používat ISDA rámcovou smlouvu a zároveň nebyl vypracován nový právní posudek nahrazující dříve předložený právní posudek.
8. Instituce může používat smluvní započtení jako faktor snižující riziko⁵ od doručení souhlasu České národní banky se záměrem používat ISDA rámcovou smlouvu. Instituce předloží České národní bance prohlášení podle bodu 6 písm. c) alespoň jednou za rok od doručení souhlasu se záměrem. Zároveň tím není dotčena pravomoc České národní banky postupovat podle ustanovení na konci čl. 296 odst. 2 nařízení⁶.
9. V případě záměru použít opětovně stejnou ISDA rámcovou smlouvu pro stejný právní řád a pro protistrany se stejným právním statutem⁸ může instituce používat smluvní započtení jako faktor snižující riziko od doručení oznámení záměru. Instituce zároveň postupuje podle bodů 6 a 7. Instituce předloží České národní bance prohlášení podle bodu 6 písm. c) alespoň jednou za rok od doručení oznámení záměru. Zároveň tím není dotčena pravomoc České národní banky postupovat podle ustanovení na konci čl. 296 odst. 2 nařízení⁶.

IV. Jiné smluvní započtení

10. V případě, kdy není započtení sjednáno podle Standardu ČBA, anebo podle ISDA rámcové smlouvy, oznámí instituce písemně České národní bance svůj záměr používat sjednané započtení. Instituce v oznámení vždy uvede:
- a) očekávanou celkovou jmenovitou hodnotu obchodů s každou protistranou a údaje pro její nezaměnitelnou identifikaci¹,
 - b) nabytí účinnosti uzavřené smlouvy a
 - c) prohlášení instituce, že jsou splněny všechny podmínky podle čl. 296 odst. 2 písm. a), c) a d) a čl. 297 nařízení.
11. Spolu s oznámením záměru používat sjednané započtení předloží instituce také relevantní právní posudky podle čl. 296 odst. 2 písm. b) nařízení a jejich každou aktualizaci, ledaže by již instituce předložila relevantní právní posudek pro účely jiného záměru používat sjednané započtení a zároveň nebyl vypracován nový právní posudek nahrazující dříve předložený právní posudek.
12. Instituce může používat smluvní započtení jako faktor snižující riziko⁵ od doručení souhlasu České národní banky se záměrem používat sjednané započtení. Instituce předloží České národní bance prohlášení podle bodu 10 písm. c) alespoň jednou za rok od doručení souhlasu se záměrem.
13. V případě záměru použít opětovně stejné smluvní započtení pro stejný právní řád a pro protistrany se stejným právním statutem⁸ může instituce používat sjednané započtení jako faktor snižující riziko od

⁷ ISDA 1992 Master Agreement (Multicurrency – Cross border and Local currency – Single jurisdiction) a ISDA 2002 Master Agreement.

⁸ Právní status určuje, zdali je osoba například bankou, obchodníkem s cennými papíry (investičním podnikem), pojišťovnou, anebo jen obecnou obchodní korporací.

doručení oznámení záměru. Instituce zároveň postupuje podle bodů 10 a 11. Instituce předloží České národní bance prohlášení podle bodu 10 písm. c) alespoň jednou za rok od doručení oznámení záměru. Zároveň tím není dotčena pravomoc České národní banky postupovat podle ustanovení na konci čl. 296 odst. 2 nařízení⁶.

V. Společné záležitosti

14. Česká národní banka se nevyjadřuje k obsahu sjednaného započtení. Zároveň tím není dotčena její pravomoc podle ustanovení na konci čl. 296 odst. 2 nařízení⁶.
15. Instituce může nahradit předložení právních posudků podle čl. 296 odst. 2 písm. b) nařízení sdělením neomezeně a dálkově přístupného elektronického odkazu na uložené dokumenty.
16. Instituce může postupovat podle bodu 5, 9 nebo 13 také v případě, že Česká národní banka udělila souhlas s používáním smluvního započtení podle čl. 295 nařízení před vydáním tohoto dohledového sdělení na základě oznámení záměru, které splňuje požadavky podle bodů 3 a 4 v případě Standardu ČBA, bodů 6 a 7 v případě ISDA rámcové smlouvy nebo bodů 10 a 11 v případě jiného smluvního započtení.
17. Česká národní banka očekává, že instituce použijí pro účely oznámení záměru používat smluvní započtení vzor podle přílohy.

Upozornění:

Informace obsažené v tomto dokumentu vyjadřují názor sekce dohledu nad finančním trhem, který je aplikován v dohledové praxi. Soud a případně i bankovní rada mohou zaujmout odlišný názor. Postup v souladu s tímto dohledovým sdělením bude Česká národní banka při výkonu dohledu nad finančním trhem považovat, v mezích okolností konkrétního posuzovaného případu, za postup v souladu s relevantními právními předpisy.

Datum: 22. 11. 2018

Příloha: [Vzor oznámení záměru používat smluvní započtení jako faktor snižující riziko \(xlsx, 15 kB\)](#)