

Vydáno dne 28. února 2006

O b s a h :

ČÁST OZNAMOVACÍ

1. Úřední sdělení České národní banky ze dne 16. února 2006 k zahájení neformálního dialogu s ratingovými agenturami v souvislosti s přípravou na zavedení nové regulační koncepce Basel II

Třídící znak							
2	0	1	0	6	5	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 16. února 2006

**k zahájení neformálního dialogu s ratingovými agenturami v souvislosti
s přípravou na zavedení nové regulační koncepce Basel II**

Česká národní banka sděluje, že v souvislosti s pokračující přípravou bankovního dohledu i bank na zavedení nové regulační koncepce označované jako Basel II zahajuje neformální dialog s ratingovými agenturami.

Jedním z nových prvků v rámci nové regulační koncepce Basel II je možnost využít pro výpočet kapitálových požadavků bank k úvěrovému riziku bankovního portfolia tzv. externích ratingů udělovaných ratingovými agenturami. Banky nemohou zvolit pro tyto účely libovolnou ratingovou agenturu, ale pouze tu, která k tomu bude oprávněna na základě rozhodnutí příslušného orgánu dohledu, resp. na základě zápisu ratingové agentury do seznamu vedeného tímto orgánem dohledu, o nějž ratingová agentura takový orgán dohledu požádá. V ČR je takovým orgánem dohledu Česká národní banka, přičemž žádost o zápis do seznamu jí vedeného nebude možné podat dříve, než nabudou účinnosti pravidla konceptu Basel II transponovaná do právního řádu ČR (předpokládané datum účinnosti těchto právních předpisů je 1. ledna 2007). V rámci koncepce Basel II je ratingová agentura zapsaná do seznamu vedeného příslušným orgánem dohledu označována jako agentura pro úvěrové hodnocení (*external credit assessment institution*, ECAI). Aby ratingová agentura mohla být zapsána do takového seznamu a mohla tak bankám poskytovat ratingy dlužníků, musí být splněny dvě skupiny požadavků, jimiž jsou jednak požadavky na metody hodnocení (nestrannost, nezávislost a průhlednost) a jednak požadavky na vlastní ratingy neboli výsledná úvěrová hodnocení (průběžná aktualizace, důvěryhodnost a průhlednost). Získání informací o činnosti a metodologii ratingových agentur, které mohou v budoucnu přispět k hladšímu projednání žádosti agentury o zapsání do seznamu vedeného Českou národní bankou, bude hlavním cílem dialogu vedeného mezi Českou národní bankou a ratingovými agenturami.

Česká národní banka zdůrazňuje, že dialog vedený mezi ní a ratingovou agenturou před nabytím účinnosti příslušných českých právních předpisů, do nichž budou transponována pravidla Basel II, je čistě neformální spoluprací, která nemůže mít žádné právní důsledky.

Česká národní banka bude při vedení neformálního dialogu postupovat v souladu s doporučením Výboru evropských bankovních dohledů (*Committee of European Banking Supervisors, CEBS*), které bylo pod názvem „CEBS GUIDELINES ON THE RECOGNITION OF EXTERNAL CREDIT ASSESSMENT INSTITUTIONS“, resp. ve zkratce GL07, uveřejněno na internetových stránkách CEBS (viz <http://www.cebs.org/pdfs/GL07.pdf>) a které obsahuje i soubor informací (tzv. *common application pack*), jež budou předmětem zájmu orgánů dohledu při posuzování splnění výše zmíněných kritérií ze strany jednotlivých ratingových agentur.

V případě ratingových agentur, které hodlají vést neformální dialog nebo žádat o zápis do příslušného seznamu ve více členských zemích EU, bude Česká národní banka postupovat koordinovaně v souladu s ostatními orgány dohledu těchto zemí. Připojí se tedy ke společnému procesu (tzv. *joint assessment process*), který je rovněž popsán ve výše zmíněném dokumentu GL07.

Forma dialogu není omezena, je možno jej vést prostřednictvím písemné dokumentace, osobních rozhovorů a prezentací nebo návštěvou v místě provozování činnosti ratingové agentury nebo jinou vhodnou formou.

Agentury, které mají zájem o zahájení neformálního dialogu, se mohou počínaje dnem zveřejnění tohoto úředního sdělení obracet na Českou národní banku. Kontaktní osobou je Ing. Helena Sůvová, CSc., odbor regulace, tel 224 412 702, e-mail: Helena.Suvova@cnb.cz.

Členka bankovní rady
Ing. Michaela Erbenová, Ph.D. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Sůvová, CSc., telefon: 224 412 702