

Návrh
VYHLÁŠKA
..../2018 Sb.

ze dne 2018,

o evidenci krytých bloků

Česká národní banka stanoví podle § 32 odst. 6 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění zákona č./2018 Sb., (dále jen „zákon“):

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška upravuje náležitosti a způsob vedení evidence krytých bloků.

§ 2

Náležitosti evidence krytých bloků

Evidence krytých bloků (dále jen „evidence“) obsahuje

a) seznamy krytých bloků,

b) souhrnné informace o každém krytém bloku, a to

1. jednoznačnou identifikaci krytého bloku, která je shodná s identifikátorem krycího portfolia příslušného krytého bloku podle přílohy XVII bodu 5.2.1 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, v platném znění (dále jen „kód“),
2. druh krytých dluhopisů v krytém bloku podle § 28b zákona,
3. informaci, zda krytý blok zahrnuje kryté dluhopisy, které ve svém názvu obsahují označení „CRR“,
4. limity nad rámec zákona stanovené emisními podmínkami pro účely § 28a, §28b a § 28c zákona,
5. měnu podle § 7 odst. 4,
6. souhrnnou hodnotu dluhů z krytých dluhopisů podle § 31a odst. 2 zákona v měně podle § 7 odst. 4,

7. souhrnnou hodnotu souvisejících dluhů podle § 31a odst. 3 zákona v měně podle § 7 odst. 4,
 8. souhrnnou hodnotu krycích aktiv pro účely plnění povinností podle § 28a odst. 1 zákona v měně podle § 7 odst. 4,
 9. souhrnnou hodnotu krycích aktiv pro účely plnění povinností podle § 28a odst. 2 zákona v měně podle § 7 odst. 4,
- c) seznamy podle § 32 odst. 3 zákona ve vztahu ke každému krytému bloku, a to
1. rejstřík krycích aktiv,
 2. evidenci věcí souvisejících s krycími aktivy,
 3. evidenci dluhů z krytých dluhopisů,
 4. evidenci souvisejících dluhů podle § 31a odst. 3 zákona.

§ 3

Náležitosti rejstříku krycích aktiv

- (1) Rejstřík krycích aktiv je vedený pod kódem příslušného krytého bloku.
- (2) Informace o pohledávce z úvěru v rejstříku krycích aktiv obsahuje alespoň
 - a) jednoznačnou identifikaci úvěru, a to uvedením čísla smlouvy nebo účtu, které jednoznačně identifikuje smluvní vztah banky a dlužníka, případně dalších údajů,
 - b) druh krycího aktiva v členění podle čl. 129 odst. 1 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, v platném znění (dále jen „nařízení“), pokud se jedná o krycí aktiva podle § 31 odst. 1 zákona, případně v členění podle § 31 odst. 2 zákona,
 - c) informaci, zda je dlužník v selhání podle čl. 178 nařízení,
 - d) měnu nebo měny, ve které nebo ve kterých byla pohledávka z úvěru sjednána,
 - e) zástavní hodnotu zastavené nemovité věci v měně podle § 7 odst. 4,
 - f) jmenovitou hodnotu pohledávky z úvěru v měně podle § 7 odst. 4,
 - g) jmenovitou hodnotu pohledávky z úvěru pro účely plnění povinností podle § 28a zákona v měně podle § 7 odst. 4.
- (3) Informace o věci v rejstříku krycích aktiv, jiné než podle odstavce 2, obsahuje alespoň

- a) jednoznačnou identifikaci věci,
- b) druh krycího aktiva v členění podle čl. 129 odst. 1 nařízení, pokud se jedná o krycí aktiva podle § 31 odst. 1 zákona, případně v členění podle § 31 odst. 2 zákona,
- c) informaci, zda je dlužník v selhání podle čl. 178 nařízení,
- d) typ, datum sjednání, datum účinnosti a případně také datum splatnosti plnění z derivátu a název druhé smluvní strany derivátu,
- e) měnu nebo měny, ve které nebo ve kterých byla věc sjednána,
- f) jmenovitou hodnotu věci, v případě derivátu i nezápornou reálnou hodnotu, v měně podle § 7 odst. 4,
- g) hodnotu věci pro účely plnění povinností podle § 28a zákona v měně podle § 7 odst. 4.

§ 4

Náležitosti evidence věcí souvisejících s krycími aktivy

(1) Evidence věcí souvisejících s krycími aktivy je vedena pod kódem příslušného krytého bloku.

(2) Informace o věci související s krycími aktivy v evidenci obsahuje alespoň

- a) jednoznačnou identifikaci věci související s krycím aktivem,
- b) jednoznačnou identifikaci smluv ve vztahu ke krycímu aktivu,
- c) jednoznačnou identifikaci zajištění derivátu,
- d) údaj, zda lze zajištění zohlednit pro účely plnění povinností podle § 28a odst. 1 zákona,
- e) měnu nebo měny, ve které nebo ve kterých byla věc sjednána,
- f) reálnou hodnotu zajištění podle písmene c) v měně podle § 7 odst. 4.

§ 5

Náležitosti evidence dluhů z krytých dluhopisů

(1) Evidence dluhů z krytých dluhopisů je vedena pod kódem příslušného krytého bloku.

(2) Informace k jednotlivým emisím v evidenci dluhů z krytých dluhopisů obsahuje alespoň

- a) jednoznačnou identifikaci emise,

- b) datum emise,
- c) splatnost emise,
- d) měnu nebo měny, ve které nebo ve kterých byl dluh sjednán,
- e) jmenovitou hodnotu emise v oběhu v měně podle § 7 odst. 4,
- f) hodnotu naběhlého výnosu z emise v oběhu v měně podle § 7 odst. 4,
- g) jmenovitou hodnotu nevydané emise, pokud slouží k vymezení dluhů, k jejichž krytí toto krycí portfolio slouží, v měně podle § 7 odst. 4.

(3) Informace k jednotlivým emisím podle odstavce 2 neobsahuje údaje podle odstavce 2 písm. b) a c), jsou-li dluhy vymezeny podle § 32a odst. 2 zákona určením emisí krytých dluhopisů, které ještě nebyly vydány.

§ 6

Náležitosti evidence souvisejících dluhů

(1) Evidence souvisejících dluhů podle § 31a odst. 3 zákona je vedena pod kódem příslušného krytého bloku.

(2) Informace o dluhu v evidenci souvisejících dluhů podle § 31a odst. 3 zákona obsahuje alespoň

- a) jednoznačnou identifikaci dluhu,
- b) druh dluhu podle § 31a odst. 4 zákona,
- c) měnu nebo měny, ve které nebo ve kterých byl dluh sjednán,
- d) jmenovitou hodnotu dluhu v měně podle § 7 odst. 4, ledaže se jedná o dluh z derivátu; v případě derivátu se eviduje dluh jako záporná reálná hodnota tohoto derivátu.

§ 7

Vedení evidence

(1) Emitent a nucený správce krytých bloků (dále jen „povinná osoba“) zajistí, že působnost a pravomoc útvaru, který vede evidenci, jsou až do úrovně členů řídicího orgánu¹⁾ odděleny od působnosti a pravomoci útvarů, v jejichž působnosti je poskytování úvěrů nebo emise krytých dluhopisů, a že pracovníci útvaru, který vede evidenci, mají pro svá rozhodování o zařazení položek do evidence, vyřazení položek z evidence a další činnosti související s povinnostmi podle této vyhlášky k dispozici informace, které jsou aktuální,

¹⁾ § 7 odst. 3 písm. j) vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění vyhlášky č. 392/2017 Sb.

spolehlivé a ucelené.

(2) Povinná osoba vede evidenci na základě příslušných dokladů a pravidel prokazujících oprávněnost zařazení každé věci nebo dluhu do krytého bloku. Jedná se zejména o úvěrovou smlouvu včetně všech případných dodatků, doklady týkající se zastavené nemovité věci včetně zástavní smlouvy, výpis z katastru nemovitostí, dokumentaci prokazující stanovení zástavní hodnoty zastavené nemovité věci a pravidla pro stanovení zástavní hodnoty zastavené nemovité věci.

(3) Povinná osoba vede evidenci v elektronické podobě způsobem umožňujícím zpětně dohledat a rekonstruovat všechny jednotlivé úkony povinné osoby a průběžně ji aktualizuje.

(4) Evidence se vede v měně, kterou určí povinná osoba. Pro přepočtení údajů do příslušné měny se použije kurz devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou k okamžiku přepočtu, a pro údaje v měnách, pro něž Česká národní banka nevyhlašuje kurzy devizového trhu, přepočtení podle zákona upravujícího účetnictví.

§ 8

Přechodné ustanovení

Obsah, náležitosti a způsob vedení evidence krytí hypotečních zástavních listů vydaných přede dnem nabytí účinnosti této vyhlášky a obsah a způsob plnění informační povinnosti ohledně takových hypotečních zástavních listů se řídí dosavadním právním předpisem do dne, kdy povinná osoba změní emisní podmínky tak, že tyto hypoteční zástavní listy budou považovány za kryté dluhopisy podle zákona.

§ 9

Zrušovací ustanovení

Vyhláška č. 164/2014 Sb., o evidenci krytí hypotečních zástavních listů a informačních povinnostech emitenta hypotečních zástavních listů, se zrušuje.

§ 10

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem

Guvernér: