

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY
k limitům podstatnosti pro expozice po splatnosti pro obchodníky s cennými papíry

ze dne 9.7. 2018

Česká národní banka jako příslušný správní orgán vydává podle § 199 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 135/2014 Sb. (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“) toto opatření obecné povahy k čl. 178 odst. 2 písm. d) 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“) a k čl. 1 a 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/171, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro limit podstatnosti úvěrového závazku po splatnosti (dále jen „RTS“):

Úvěrový závazek po splatnosti podle čl. 178 odst. 2 písm. d) nařízení a čl. 1 a 2 RTS se od 31. prosince 2020 považuje za podstatný, pokud převyšuje:

- a) **2 500 Kč u kategorie retailových expozic a 12 600 Kč u jiných než retailových expozic**
a
- b) **1 % z celkové částky všech rozvahových expozic vůči dlužníkovi instituce, jejího mateřského podniku anebo jejího dceřiného podniku, kromě akciových expozic.**

Limity se pro retailové expozice vztahují i na případy, kdy instituce uplatňují definici selhání podle čl. 178 odst. 1 písm. a) a b) nařízení na úrovni jednotlivých úvěrových příslibů.

Odůvodnění

1. Podle § 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 obchodníkům s cennými papíry nebo skupině druhově určených obchodníků s cennými papíry. Přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky je nařízení a RTS.

2. V souladu se zákonným zmocněním uplatňuje Česká národní banka pravomoc upravit na základě a v mezích nařízení a RTS použití stanovených pravidel, která se vztahují na investiční podniky¹ nebo jiné osoby².

3. Česká národní banka tímto opatřením obecné povahy stanovuje prahové částky, jež jsou pro investiční podniky závazné pro účely posouzení, zda je výše úvěrového závazku po splatnosti podstatná.

4. Podle čl. 178 odst. 1 písm. b) nařízení a podle čl. 1 odst. 5 a čl. 2 odst. 4 RTS se má za to, že došlo u konkrétního dlužníka k selhání, pokud některý podstatný úvěrový závazek dlužníka vůči instituci, jejímu mateřskému podniku či některému z jejích dceřiných podniků je více než 90 po sobě jdoucích dní po splatnosti.

5. Česká národní banka vychází z čl. 178 odst. 2 písm. d) nařízení, podle kterého se podstatnost úvěrového závazku po splatnosti posuzuje podle limitu stanoveného příslušnými orgány, a dále podle RTS. Limit odráží úroveň rizika, kterou příslušný orgán považuje za přiměřenou, avšak nemůže překročit hranice, které pro příslušné orgány stanovuje RTS.

6. Česká národní banka nastavuje výši limitu po věcné stránce v návaznosti na předchozí výši podle opatření obecné povahy k práhu podstatnosti u selhání ze dne 16. října 2014, č. j.: 2014/47553/CNB/560, ale po zohlednění hranic, které nově stanoví RTS. Česká národní banka zohlednila také převládající obezřetnou praxi institucí a vzala v úvahu velikost expozice, která může být zařazena do kategorie retailových expozic.

7. Česká národní banka z důvodů uvedených v bodě 6 využila podle RTS maximální částky pro absolutní složku limitu, převedla je na ekvivalent domácí měny a zaokrouhlila na celé stokoruny. Pro převod použila kurz k 6. únoru 2018, tj. k datu zveřejnění RTS v Úředním věstníku EU, jak je uveden v Úředním věstníku EU ze 7. února 2018 (2018/C 45/05) a činí 25,233 korun českých za 1 euro. Pro relativní složku limitu Česká národní banka ponechává výši standardně nastavenou v RTS, tj. 1 %, neboť podle jejího názoru odráží úroveň rizika, kterou považuje za přiměřenou.

8. Návrh tohoto opatření obecné povahy byl od 16. května 2018 do 31. května 2018 zveřejněn způsobem umožňujícím dálkový přístup, přičemž k návrhu nebyly uplatněny žádné připomínky ani námítky.

¹ Čl. 4 odst. 1 bod 2 nařízení CRR.

² Například finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 nebo podnik pomocných služeb podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 nařízení.

Účinnost

Toto opatření obecné povahy nabývá účinnosti dnem 25.7. 2018.

otisk úředního razítka

Ing. Mojmír Hampl, MSc., Ph.D.
viceguvernér

v. z. prof. PhDr. Ing. Vladimír Tomšík, Ph.D.
elektronicky podepsáno

doc. JUDr. PhDr. Vojtěch Belling, Ph.D.
ředitel sekce regulace a mezinárodní
spolupráce na finančním trhu

elektronicky podepsáno

Postup vydání

Toto opatření obecné povahy bylo zveřejněno 10.7. 2018.