

Obsah dotazu:

Do jakých linií podnikání začlení povinná osoba činnosti: platební styk klientů, pronájem bezpečnostních schránek, úvěrové transakce s bankami, leasing a factoring, inkaso pohledávek pro klienty, emise dluhových nástrojů a sekuritizace a jak se v kapitálovém požadavku k operačnímu riziku projeví přesun činnosti mezi jednotlivými liniemi podnikání?

Odpověděl: **Ing. Růžena Víšková, Ph.D.**

Schválil: **RNDr. Pavel Vacek, CSc., M.B.A.**

Datum: **22. 10. 2009**

Předpis (nebo oblast)	vyhláška č. 123/2007 Sb. (v platném znění)
Ustanovení	<ul style="list-style-type: none">• § 172 - 177• příloha č. 22 body II a III
Výklad	<p>Povinná osoba naplňuje požadavky pro členění do linií podnikání stanovené vyhláškou podle přílohy č. 22 bodu II písm. c). Začleňování činností do linií podnikání mj. musí být v souladu se zásadami, které povinná osoba uplatňuje při výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému a tržnímu riziku.</p> <p>Platební styk klientů začlení povinná osoba do linie podnikání „Retailové bankovníctví“, pokud jsou splněna kritéria retailových expozic podle standardizovaného přístupu, jinak do linie podnikání „Podnikové bankovníctví“. <i>(Do linie podnikání „Zúčtovací služby pro třetí osoby“ se začleňují pouze činnosti zúčtovacích center pro účastníky třetí osoby. Pro běžný platební styk se tato linie podnikání nevyužívá.)</i></p> <p>Pronájem bezpečnostních schránek pro všechny své klienty jednotně povinná osoba začlení do linie podnikání „Služby z pověření“.</p> <p>Úvěrové transakce s bankami začlení povinná osoba do linie podnikání „Podnikové bankovníctví“.</p> <p>Leasing a faktoring povinná osoba začlení do linie podnikání „Retailové bankovníctví“, pokud jsou splněna kritéria retailových expozic podle standardizovaného přístupu, jinak do linie podnikání „Podnikové bankovníctví“.</p> <p>Inkaso pohledávek pro klienty je poskytovanou službou nezakládající věřitelsko-dlužnický vztah mezi povinnou osobou a klientem a povinná osoba ji jako podpůrnou resp. doprovodnou službu začlení do linie podnikání „Retailové bankovníctví“, pokud jsou splněna kritéria retailových expozic podle standardizovaného přístupu, jinak do linie podnikání „Podnikové bankovníctví“.</p> <p>Emisi dluhových nástrojů a sekuritizaci začlení povinná osoba do linie podnikání „Podnikové financování“.</p> <p>Dojde-li v průběhu tří účetních období vstupujících do výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku k přesunu určité činnosti z jedné linie podnikání do jiné linie</p>

	podnikání, projeví se tato změna ve výpočtu kapitálového požadavku poprvé v roce následujícím po změně, a to pouze v hodnotách za to účetní období, ve kterém ke změně došlo, údaje za předchozí dvě období (vstupující do výpočtu, a to již opakovaně) se neupravují.
--	--