

N Á V R H

PLATNÉ ZNĚNÍ VYBRANÝCH USTANOVENÍ VYHLÁŠKY Č. 2/2019 SB.,
ve znění vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 2/2019 Sb., o evidenci krytých bloků

§ 2

Náležitosti evidence krytých bloků

Evidence krytých bloků (dále jen "evidence") má tyto náležitosti:

- a) seznamy krytých bloků,
- b) souhrnné informace o každém krytém bloku, a to
 - ~~1. jednoznačnou identifikaci krytého bloku, která je shodná s kódem, kterým je identifikátor 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");~~
 - 1. jednoznačnou identifikaci krytého bloku, jež je shodná s kódem, kterým je identifikátor krycího portfolia příslušného krytého bloku podle přílohy XVII bodu 5.2.1 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 2021/451 ze dne 17. prosince 2020, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014, (dále jen „kód“),**
 2. druh krytých dluhopisů v krytém bloku podle § 28b zákona o dluhopisech,
 3. informaci, zda krytý blok zahrnuje kryté dluhopisy, které ve svém názvu obsahují označení „CRR“ **anebo „evropský krytý dluhopis (prémiový)“ nebo jeho překlad do úředního jazyka Evropské unie,**
 - ~~4. limity nad rámec zákona o dluhopisech stanovené emisními podmínkami pro účely § 28a až 28c zákona o dluhopisech,~~
 - 4. limity a další podmínky nad rámec zákona o dluhopisech stanovené emisními podmínkami, ke kterým se emitent pro účely plnění zákona o dluhopisech zavázal,**
 5. měnu, ve které se evidence vede (§ 7 odst. 4),

6. souhrnnou hodnotu dluhů z krytých dluhopisů podle § 31a odst. 2 zákona o dluhopisech v měně, ve které se evidence vede,
 7. souhrnnou hodnotu souvisejících dluhů podle § 31a odst. 3 zákona o dluhopisech v měně, ve které se evidence vede,
 8. souhrnnou hodnotu krycích aktiv pro účely plnění povinností podle § 28a odst. 1 zákona o dluhopisech v měně, ve které se evidence vede,
 9. souhrnnou hodnotu krycích aktiv pro účely plnění povinností podle § 28a odst. 2 zákona o dluhopisech v měně, ve které se evidence vede,
 - 10. souhrnnou hodnotu likviditní rezervy pro účely testu podle § 28aa odst. 1 zákona o dluhopisech,**
 - 11. hodnotu maximálního kumulativního čistého odtoku likvidity z krytého bloku po dobu následujících 180 dnů pro účely testu podle § 28aa odst. 1 zákona o dluhopisech,**
 - 12. souhrnnou hodnotu likviditní rezervy vyloučené podle § 28aa odst. 5 zákona o dluhopisech z testu podle § 28aa odst. 1 zákona o dluhopisech,**
 - 13. hodnotu maximálního kumulativního čistého odtoku likvidity z krytého bloku vyloučeného podle § 28aa odst. 5 zákona o dluhopisech z testu podle § 28aa odst. 1 zákona o dluhopisech,**
 - 14. podmínky pro struktury prodloužitelné splatnosti podle § 28ab zákona o dluhopisech, pokud emitent dluhopisy s těmito vlastnostmi vydal,**
- c) seznamy podle § 32 odst. 3 zákona o dluhopisech 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 o dluhopisech.

§ 3

Rejstřík 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 jde o krycí aktiva podle § 31 odst. 1 zákona o dluhopisech, případně v členění podle § 31 odst. 2 zákona o dluhopisech,
- 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, ve které se evidence vede,
- f) jmenovitou hodnotu pohledávky z úvěru v měně, ve které se evidence vede,
- g) jmenovitou hodnotu pohledávky z úvěru pro účely plnění povinností podle § 28a zákona o dluhopisech v měně, ve které se evidence vede,;

h) datum splatnosti pohledávky z úvěru.

(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 jde o krycí aktiva podle § 31 odst. 1 zákona o dluhopisech, případně v členění podle § 31 odst. 2 zákona o dluhopisech,
- 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,~~
- d) typ, datum sjednání, datum účinnosti, datum splatnosti a v případě derivátu také 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, ve které se evidence vede,
- g) hodnotu věci pro účely plnění povinností podle § 28a zákona o dluhopisech v měně, ve které se evidence vede,

(4) Informace o majetkové hodnotě v rejstříku krycích aktiv, která slouží jako likviditní rezerva, obsahuje kromě informací podle odstavce 2 alespoň

a) druh krycího aktiva v členění podle § 28aa odst. 3 zákona o dluhopisech, přičemž

- 1. u aktiv podle § 28aa odst. 3 písm. a) zákona o dluhopisech se uvede úroveň aktiva podle čl. 10 až 12 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity, v platném znění,**
- 2. u aktiv podle § 28aa odst. 3 písm. b) zákona o dluhopisech se uvede typ expozice,**

b) hodnotu věci pro účely § 28aa zákona o dluhopisech.

§ 5

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,

e) ~~splatnost emise,~~

c) datum splatnosti emise,

d) měnu nebo měny, ve které nebo ve kterých byl dluh sjednán,

e) jmenovitou hodnotu emise v oběhu v měně, ve které se evidence vede,

f) hodnotu naběhlého **a nevyplaceného** výnosu z emise v oběhu v měně, ve které se evidence vede,

g) jmenovitou hodnotu nevydané emise, pokud slouží k vymezení dluhů, k jejichž krytí toto krycí portfolio slouží, v měně, ve které se evidence vede.

(3) Informace k jednotlivým emisím podle odstavce 2 neobsahuje údaje podle odstavce 2 písm. b) a c), jsou-li dluhy vymezeny podle § 31a odst. 2 zákona o dluhopisech určením emisí krytých dluhopisů, které ještě nebyly vydány.

§ 7

Vedení evidence

(1) Emitent nebo nucený správce krytých bloků (dále jen „povinná osoba“) zajistí, že působnost a pravomoc útvaru, který vede evidenci, jsou až do úrovně členů řídicího orgánu 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, spolehlivé a ucelené.

(2) Povinná osoba vede evidenci na základě příslušných dokladů a pravidel prokazujících oprávněnost zařazení každé věci nebo dluhu do krytého bloku. Jde 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. **V případě informací podle § 2 písm. b) body 10 až 13 této vyhlášky stačí jejich aktualizace v evidenci na měsíční bázi.**

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