

Odůvodnění

vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění vyhlášky č. 392/2017 Sb.

A. OBECNÁ ČÁST

1. Vysvětlení nezbytnosti navrhované právní úpravy, odůvodnění jejích hlavních principů

Návrh vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění vyhlášky č. 392/2017 Sb., je reakcí na zákon, kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony v souvislosti s implementací směrnice (EU) 2019/878 a nařízení (EU) 2019/876 (dále jen „zákon“). Zákonem se mění kromě zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (dále jen „zákon o bankách“) též zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o spořitelních a úvěrních družstvech“), zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, zákon č. 277/2013 Sb., o směnářské činnosti, zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, zákon č. 300/2016 Sb., o centrální evidenci účtů a zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku.

Důvodem provedení navrhovaných změn zákonem je potřeba transpozice směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/878 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o osvobozené subjekty, finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti, odměňování, opatření a pravomoci v oblasti dohledu a opatření na zachování kapitálu (dále jen „směrnice“), a dále implementace nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „nařízení“).

V návaznosti na změny provedené zákonem v zákoně o bankách, zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech a v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu a za účelem implementace nařízení a směrnice je nutné provést změny i ve vyhlášce č. 163/2014 Sb.

Ve vyhlášce je zohledněn též nový regulační rámec pro investiční podniky (obchodníky s cennými papíry). Jedná se o nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014, a o směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2034 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostním dohledu nad investičními podniky a o změně směrnic 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU a 2014/65/EU. Vzhledem k tomu, že

nový regulační rámec pro investiční podniky nově upravuje požadavky na řídicí a kontrolní systém investičních podniků i požadavky na uveřejňování informací, je působnost vyhlášky č. 163/2014 Sb. v případě obchodníků s cennými papíry omezena jen na podrobnosti zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníků (§ 116a vyhlášky). Z tohoto důvodu se § 63 až 70 upravující kapitálové rezervy vztahují na obchodníky s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2 a 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu pouze do 25. června 2021, tj. do dne, kdy se použije nový regulační rámec.

Ve vyhlášce se zrušuje úprava řídicího a kontrolního systému ve vztahu k osobám v rámci konsolidačního celku, a to vzhledem k tomu, že rozsah a způsob uplatňování řídicího a kontrolního systému a jeho součástí na konsolidovaném základě a nově i v rámci celé skupiny stanovuje směrnice. Tato pravidla jsou nově transponována přímo do příslušných sektorových zákonů. V souladu se směrnicí se také doplňuje, že povinná osoba zavede a udržuje za účelem řízení operačního rizika vždy také zásady a postupy pro vyhodnocování a ovlivňování rizika outsourcingu.

Do ustanovení upravujících položky kapitálu pobočky banky z jiného než členského státu se navrhuje doplnit odkaz na čl. 79a nařízení, čímž se bude i v případě poboček bank z jiného než členského státu přihlížet při posuzování kapitálových nástrojů k podstatným prvkům nástrojů, nikoliv pouze k jejich právní formě, a budou se posuzovat veškerá ujednání související s nástroji, a to i v případě, že tato nejsou výslovně uvedena v podmínkách nástrojů samotných.

Navrhuje se upravit ustanovení o měření úrokového rizika investičního portfolia, a to v souladu se směrnicí.

Dále se navrhuje upravit ustanovení o kapitálové rezervě ke krytí systémového rizika, kapitálové rezervě pro systémově významnou instituci a kombinované kapitálové rezervě. V případě kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika se mění způsob jejího výpočtu. Ohledně kapitálové rezervy pro systémově významnou instituci nově platí, že pokud povinná osoba podléhá kapitálové rezervě buď pro globální systémově významnou instituci, nebo kapitálové rezervě pro jinou systémově významnou instituci, a zároveň podléhá kapitálové rezervě pro krytí systémového rizika, pak se uplatní obě rezervy, nikoli tedy ta kapitálová rezerva, která je vyšší, jak je upraveno v současnosti. V případě kombinované kapitálové rezervy bude nově stanoveno najisto, že jednotlivé složky kombinované kapitálové rezervy naplňuje povinná osoba kmenovým kapitálem tier 1 odděleně, tj. nepoužije se kmenový kapitál tier 1 udržovaný za účelem plnění jedné z kapitálových rezerv nebo její části na plnění jiné kapitálové rezervy nebo její části. Mění se i způsob výpočtu tzv. MDA, tedy nejvyšší částky k možnému rozdělení při neplnění kombinované kapitálové rezervy.

Do vyhlášky se navrhuje doplnit ustanovení o kapitálové rezervě k pákovému poměru a pravidla pro stanovení nejvyšší částky k možnému rozdělení (tzv. L-MDA) související s pákovým poměrem při nesplnění požadavku kapitálové rezervy k pákovému poměru. Doplnují se též pravidla pro výpočet pákového poměru pobočky banky z jiného než členského státu.

Dále se navrhuje, aby pobočka banky z jiného než členského státu již neuplatňovala pravidla pro převod rizik obdobně podle čl. 404 až 409 nařízení, ale podle příslušných ustanovení nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice

2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012.

Aktualizují se odkazy na přímo účinné předpisy EU použité v pravidlech pro posuzování aktiv a pro zařazování nevykonných expozic, přičemž povinná osoba má nadále kategorizovat expozice uvedené přímo v nařízení; současná právní úprava odkazuje na expozice uvedené v provádějícím 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.

Ve vyhlášce se zrušují požadavky na uveřejňování na konsolidovaném základě, neboť tyto požadavky jsou nově transponovány přímo v § 11b odst. 2 zákona o bankách. Dále se pojem „konsolidační celek“ nahrazuje pojmem „skupina“, a to v souladu s terminologickou změnou provedenou v zákoně o bankách.

Ve vyhlášce se dále zrušují požadavky na obsah údajů ověřovaných auditorem, který vycházel z národní právní úpravy; tato povinnost ověření auditorem se v souladu se směrnicí zrušuje v zákoně o bankách, zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech a zákoně o podnikání na kapitálovém trhu.

V úpravě odměňování se navrhuje transpozice nových nebo upravených požadavků směrnice. Návazně na komunikaci s Komisí a poznatky z praxe se navrhuje ve vybraných případech zpřesnit terminologii a transpozici. Zejména se však promítají změny vyplývající ze směrnice. K zajištění řádné transpozice se navrhuje zohlednit přímou vazbu mezi čl. 74 odst. 1 a čl. 75 odst. 3 směrnice a doplnit, že povinně uveřejňovaná informace o odměňování obsahuje také údaje o všech případných jednotlivých rozdílech v odměňování pracovnice a pracovníka povinnou osobou za stejnou nebo rovnocennou práci.

V souladu se zmocněním v § 24 odst. 2 zákona o bankách se doplňuje povinnost předkládat alespoň jednou ročně České národní bance informace o aktivitách pobočkou banky z jiného než členského státu.

Navrhuje se vypustit bez náhrady Přílohu 11 (Obsah údajů o majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku a řídicím a kontrolním systémem), Přílohu 12 (Obsah údajů o druzích a rozsahu poskytnutých investičních služeb) a Přílohu 14 (Obsah údajů ověřovaných auditorem), a to s ohledem na změny v zákoně o bankách, zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech a zákoně o podnikání na kapitálovém trhu a vypuštění zákonných zmocnění pro prováděcí právní předpis.

2. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním

Návrh vyhlášky je v souladu se zákonnými zmocněními.

3. Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy s předpisy Evropské unie, judikaturou soudních orgánů Evropské unie a obecnými právními zásadami práva Evropské unie

Navrhovaná vyhláška reaguje na transpozici směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/878 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o osvobozené subjekty, finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti, odměňování, opatření a pravomoci v oblasti dohledu a opatření na zachování kapitálu, přičemž v návrhu vyhlášky jsou transponována tato ustanovení: čl. 47, čl. 74, čl. 84 odst. 1 až 4, čl. 92, čl. 94, čl. 98 odst. 5 a 5a, čl. 128 odst. 1, čl. 131 odst. 14 a 15, čl. 133 odst. 2, čl. 133 odst. 7, čl. 141 odst. 4 až 6 a 9, čl. 141a, čl. 141b odst. 1 až 10, čl.

141c a čl. 142 odst. 1. Směrnice má být transponována do 28. prosince 2020, přičemž tato transpoziční ustanovení mají nabýt účinnosti 29. prosince 2020, resp. 28. června 2021 a 1. ledna 2022.

Navrhovaná vyhláška dále přihlíží k nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 a směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2034 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostním dohledu nad investičními podniky a o změně směrnic 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU a 2014/65/EU, ale tyto právní akty neimplementuje, a není tedy transpoziční předpisem.

Předkládaný návrh vyhlášky je slučitelný s právem Evropské unie.

4. Zhodnocení platného právního stavu a odůvodnění nezbytnosti jeho změny

S ohledem na změnu zákonů, jejichž ustanovení zmocňují Českou národní banku k vydání vyhlášky č. 163/2014 Sb., je nutné upravit odpovídajícím způsobem i tuto vyhlášku.

5. Předpokládaný hospodářský a finanční dosah navrhované právní úpravy na státní rozpočet, ostatní veřejné rozpočty, na podnikatelské prostředí České republiky, dále sociální dopady, včetně dopadů na rodiny a dopadů na specifické skupiny obyvatel, zejména osoby sociálně slabé, osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny, a dopady na životní prostředí

Navrhovaná úprava nebude mít dopad na státní rozpočet ani na ostatní veřejné rozpočty. Z navrhovaných změn nevyplývají zvýšené náklady ani pro Českou národní banku. Návrh vyhlášky nemá negativní dopad na podnikatelské prostředí.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní sociální dopady, ani nemá žádné dopady na specifické skupiny obyvatel, na osoby sociálně slabé, ani na osoby se zdravotním postižením a národnostní menšiny.

Předkládaný návrh vyhlášky nemá žádné negativní dopady na životní prostředí.

6. Zhodnocení současného stavu a dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k zákazu diskriminace a ve vztahu k rovnosti mužů a žen

Navrhovaná právní úprava neobsahuje diskriminační ustanovení, ani nemá dopad v oblasti rovnosti mužů a žen.

7. Zhodnocení dopadů navrhovaného řešení ve vztahu k ochraně soukromí a osobních údajů

Navrhovaná právní úprava je v souladu se zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

8. Zhodnocení korupčních rizik

Na základě vyhodnocení provedeného podle metodiky CIA (*Corruption Impact Assessment*) nebyla zjištěna žádná korupční rizika, která by mohla souviset s přijetím návrhu vyhlášky. České národní bance jsou zákonem o České národní bance svěřeny kompetence správního úřadu, na základě čehož vykonává v souladu s uvedeným a dalšími zákony dohled nad osobami působícími na finančním trhu a má dostatečné nástroje pro kontrolu dodržování zákonů a ostatních právních předpisů. Působnost a pravomoc jednotlivých útvarů při výkonu dohledu jsou v České národní bance stanoveny vnitřními

předpisem, který schvaluje bankovní rada jakožto nejvyšší řídicí orgán. Informace o organizační struktuře České národní banky jsou k dispozici veřejnosti na jejích internetových stránkách. Pro řádný výkon činnosti České národní banky jsou nastaveny odpovídající vnitřní kontrolní mechanismy, které jsou pravidelně ověřovány a aktualizovány.

Vzhledem k povaze vyhlášky a rovněž vzhledem k důsledně uplatňovaným vnitřním rozhodovacím a kontrolním postupům v České národní bance, lze potenciální korupční rizika prakticky vyloučit.

9. Zhodnocení dopadů na bezpečnost nebo obranu státu

Navrhovaná právní úprava nemá žádný dopad na bezpečnost nebo obranu státu.

B. ZVLÁŠTNÍ ČÁST

Článek I

K bodu 1 (§ 1)

Do poznámky pod čarou se doplňují směrnice, které vyhláška nově zapracovává, a nařízení, na která navazuje.

K bodu 2 (§ 2)

Doplňují se osoby, na které se vyhláška v souladu se zákonem nově vztahuje, a to finanční holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové společnosti schválené podle § 27 odst. 1 zákona o bankách a osoby dočasně označené podle § 31 odst. 2 zákona o bankách.

K bodu 3 (§ 3 až 6)

Aktualizuje se výčet ustanovení vyhlášky, která se nevztahují na banku, která je určena jako globální systémově významná instituce, banku, která není určena jako globální systémově významná instituce, banku, která je oprávněna poskytovat investiční služby, spořitelni a úvěrní družstvo, obchodníka s cennými papíry, finanční holdingovou osobu a smíšenou finanční holdingovou osobu.

S ohledem na nový regulatorní rámec pro investiční podniky (obchodníky s cennými papíry), a to nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 a směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2034 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostním dohledu nad investičními podniky a o změně směrnic 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU a 2014/65/EU, se bude vyhláška (§ 116a) vztahovat na obchodníky s cennými papíry podle § 8a zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Dále se aktualizuje výčet ustanovení vyhlášky, která se vztahují na pobočku banky z jiného než členského státu.

K bodům 4 až 6 (§ 7)

V § 7 odst. 1 písm. b) se provádí změna odkazu na nařízení (EU) č. 575/2013.

V § 7 odst. 3 písm. c) se rozšiřuje definice povinné osoby o schválenou osobu, příp. osobu dočasně označenou podle § 31 odst. 2 zákona o bankách.

V § 7 odst. 1 písm. i) se zrušují slova „zákazník obchodníka s cennými papíry“, a to s ohledem na změnu definice pojmu povinná osoba v § 7 odst. 3 písm. c), kdy nově již nebude povinnou osobou obchodník s cennými papíry.

K bodu 7

V nadpise se aktualizují odkazy na příslušná ustanovení zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Zrušují se odkazy na zákon o podnikání na kapitálovém trhu, neboť ustanovení vyhlášky upravující řídicí a kontrolní systém se na obchodníka s cennými papíry nově nebudou vztahovat.

K bodu 8 (§ 8)

V § 8 se zrušuje upřesnění způsobu plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém v rámci konsolidačního celku, když toto nově upravuje přímo zákon.

K bodu 9 (§ 10)

V § 10 se zrušují slova „a konsolidačního celku“, když upřesnění plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém v rámci konsolidačního celku a skupiny nově upravuje přímo zákon.

K bodu 10 (§ 11)

V § 11 se zrušují slova „; to platí i v rámci konsolidačního celku“, když upřesnění plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém v rámci konsolidačního celku a skupiny nově upravuje přímo zákon.

K bodům 11 a 12 (§ 20)

V § 20 se provádí legislativně technická úprava číslování odstavce k zajištění souladu s legislativními pravidly.

K bodům 13 a 14 (§ 26 odst. 2 a 3)

V § 26 se zrušuje upřesnění týkající se plnění požadavků na řídicí a kontrolní systém v rámci konsolidačního celku, když tato upřesnění stanoví přímo zákon.

K bodu 15 (§ 31)

V § 31 se dává označení dalších možných rizik, kterým je nebo by mohla být povinná osoba vystavena v souvislosti se začleněním do podnikatelského uskupení, do souladu s adresným rozšířením požadavků směrnice na řídicí a kontrolní systém na všechny členy skupiny. Slova „konsolidační celek“ se v rámci označení těchto dílčích rizik nahrazují slovem „skupina“ v příslušném gramatickém tvaru či jazykovém spojení.

K bodu 16 (§ 38)

Zrušují se odstavce 2 až 5, které se týkají řízení úrokového rizika investičního portfolia, přičemž aktualizovaná ustanovení k řízení tohoto rizika se vkládají do nového § 38a.

K bodu 17 (§ 38a)

Aktualizují se podrobnosti k řízení úrokového rizika investičního portfolia, a to v rámci transpozice čl. 1 odst. 21 a 29 směrnice.

K bodu 18 (§ 40)

V § 40 se transponuje doplnění čl. 85 odst. 1 směrnice o explicitní povinnosti zavést a udržovat za účelem řízení operačního rizika vždy také zásady a postupy povinné osoby pro vyhodnocování a ovlivňování míry rizika outsourcingu, kterému je nebo by mohla být vystavena.

K bodu 19

V nadpise se aktualizuje odkaz na zákon o bankách.

K bodu 20 (§ 56)

V ustanoveních, která se týkají položek kapitálu pobočky banky z jiného než členského státu, se doplňuje odkaz na čl. 79a nařízení.

K bodu 21

V nadpise se aktualizuje odkaz na zákon o spořitelních a úvěrních družstvech a zrušuje se odkaz na zákon o podnikání na kapitálovém trhu.

K bodu 22 (§ 63)

Provádí se legislativně technická změna v podobě přečíslování poznámky pod čarou a doplnění odkazu na nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 ze dne 4. června 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy pro určování zeměpisné oblasti rozhodných úvěrových expozic pro výpočet individuální sazby proticyklické kapitálové rezervy.

K bodu 23 (§ 64)

Aktualizují se podrobnosti pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika v rámci transpozice čl. 1 odst. 49 směrnice. Ustanovení v odstavci 3 je vyvoláno transpozicí směrnice, představuje upřesnění pro zeměpisné určení expozic. Nařízení (EU) č. 1152/2014 jej upravuje pro proticyklickou rezervu a stejný způsob je zde použit i pro kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika.

K bodu 24 (§ 65)

Zrušuje se odkaz na zákon o podnikání na kapitálovém trhu.

K bodům 25 a 26 (§ 66)

Aktualizují se podrobnosti ke kapitálové rezervě pro systémově významnou instituci, které jsou transpozicí čl. 1 odst. 47 písm. 1 směrnice.

K bodům 27 a 28 (§ 67)

Aktualizují se podrobnosti k naplňování kombinované kapitálové rezervy, které jsou transpozicí čl. 1 odst. 45 směrnice.

K bodům 29 a 30 (§ 68)

Aktualizují se detaily výpočtu nejvyšší částky k možnému rozdělení, což představuje transpozicí čl. 1 odst. 51 směrnice, a omezení s tím související, což představuje transpozicí čl. 1 odst. 52. Zároveň jsou v textu zpřesněny některé formulační detaily.

K bodům 31 a 32 (§ 69)

Změny představují formulační a terminologické upřesnění.

K bodu 33 (§ 69a až 69c)

Doplnění výpočtu nejvyšší částky k rozdělení a omezení, které souvisí se zavedením kapitálové rezervy k pákovému poměru a představuje transpozicí čl. 1 odst. 52 směrnice.

K bodu 34 (§ 70)

Jde o aktualizaci, která představuje rozšíření náležitostí plánu na obnovu kapitálu i na kapitálovou rezervu k pákovému poměru a je transpozicí čl. 1 odst. 53 směrnice.

K bodu 35 (§ 70a)

V souladu se zmocněním v § 12a odst. 5 písm. d) zákona o bankách se doplňují pravidla pro výpočet pákového poměru pobočky banky z jiného než členského státu.

K bodu 36 (§ 72)

V upraveném znění čl. 395 nařízení se dosavadní „použitelný kapitál“, který sloužil pro výpočet limitu na velikost expozice, nahradil kapitálem tier 1. V § 72 vyhlášky tedy již není nutné definovat použitelný kapitál pro účely limitu na velikost expozice pobočky banky z jiného než členského státu.

K bodu 37 (§ 73)

Upravené znění čl. 400 odst. 2 nařízení již neobsahuje diskreci umožňující vyjmutí expozic vůči uznaným burzám ze stanovených limitů. Z § 73 je tedy nutné tyto expozice odstranit.

K bodu 38 (§ 74)

Upravuje se odkaz na pravidla pro převod rizik, která je povinna dodržovat pobočka banky z jiného než členského státu. Dle stávající úpravy jde o pravidla uvedená v nařízení, nově se bude jednat o pravidla uvedená v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402.

K bodům 39 a 40 (§ 79 a § 81)

Aktualizuje se odkaz v pravidlech pro kategorizaci expozic a zařazování nevýkonných expozic, přičemž povinná osoba bude nově kategorizovat expozice uvedené přímo v nařízení.

Dle současné právní úpravy povinná osoba kategorizuje expozice uvedené v prováděcím 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.

K bodu 41

V nadpise se aktualizují odkazy na konkrétní ustanovení zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Zrušují se odkazy na zákon o podnikání na kapitálovém trhu.

K bodu 42 (§ 93)

Zrušují se požadavky na uveřejňování na konsolidovaném základě, neboť tyto požadavky budou nově transponovány přímo v § 11b odst. 2 zákona o bankách. Z tohoto důvodu se současně zrušuje příloha 11 (Obsah údajů o majetkových vztazích mezi členy konsolidačního celku a řídicím a kontrolním systémem).

K bodu 43 (§ 94)

Ustanovení se zrušuje, neboť vyhláška nebude upravovat obsah údajů o druzích a rozsahu poskytnutých investičních služeb, které uveřejňuje obchodník s cennými papíry.

K bodu 44 (§ 96)

Zrušuje se specifikace údajů uveřejňovaných podle stávajícího § 96 odst. 2 a 3. Uveřejňování údajů podle čl. 437, 438 a 451 je detailně upraveno přímo v nařízení (čl. 433a, 433b a 433c) a uveřejňování podle platného § 96 odst. 3 upravuje § 11b odst. 2 zákona o bankách.

K bodům 45 a 46 (§ 98)

Nově bude pobočka banky z jiného než členského státu uveřejňovat ročně údaje podle článku 433c odst. 2 nařízení. Ostatní údaje budou i nadále uveřejňovány čtvrtletně.

K bodům 47 a 48 (§ 102 a § 103)

Zrušují se požadavky na obsah údajů ověřovaných auditorem, neboť povinnost zajistit ověření určitých údajů auditorem se zrušuje v zákoně o bankách, zákoně o spořitelních a úvěrních družstvech a zákoně o podnikání na kapitálovém trhu.

K bodu 49

V nadpise se zrušuje odkaz na zákon o podnikání na kapitálovém trhu.

K bodům 50 až 52 (§ 104 a § 104a)

Ustanovení, která upravují povinnost předkládat informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu a o systému hodnocení přiměřenosti likvidity a financování, se nově nebudou vztahovat na obchodníky s cennými papíry, neboť tyto povinnosti jsou uvedeny v nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014.

K bodům 53 a 54 (§ 113)

V § 113 se doplňuje povinnost uveřejnit v rámci informací o odměňování povinné osoby také údaje o všech případných jednotlivých rozdílech v odměňování pracovníků povinnou osobou za stejnou nebo rovnocennou práci a tím zajistit řádné plnění povinností vyplývajících povinným osobám, České národní bance a Evropskému orgánu pro bankovníctví (EBA) z čl. 74 odst. 1 a čl. 75 odst. 3 směrnice ohledně zabezpečení a monitorování plnění povinnosti zajistit pracovníkům stejnou odměnu za stejnou nebo rovnocennou práci.

Povinnost podle § 113 odst. 2 písm. d) se týká informování o případných rozdílech v odměňování pouze v případě, že by instituce používala pro ženy a muže na „srovnatelných“ pracovních pozicích (tj. při odměňování „za stejnou práci nebo práci stejné hodnoty“) různá pravidla odměňování. Případné takové jednání instituce by bylo jednáním v rozporu s právním předpisem, resp. jednalo by se o „zakázaný“ rozdíl v odměňování a instituce je povinna splnit tuto informační povinnost samostatně pro každý takový případný (zakázaný) jednotlivý rozdíl.

K bodu 55 (§ 114)

Nově bude součástí informace o změně osoby podle § 114 odst. 1 upřesnění důvodu změny osoby ve vedení klíčové funkce. Povinnost „upřesnit důvod změny“ bude nadále omezena pouze na případy, kdy se nejedná o výhradní osobní rozhodnutí dané osoby ukončit dosavadní výkon určité funkce, tj. bude se týkat pouze upřesnění jiného důvodu změny – důvodu rozhodnutí instituce ukončit jednostranně výkon funkce danou osobou nebo důvodu rozhodnutí instituce uzavřít s danou osobou dohodu o ukončení výkonu dané funkce.

K bodu 56 (§ 116b)

Transponují se požadavky na informace o aktivitách předkládané pobočkou banky z jiného než členského státu.

K bodům 57 až 81 - Příloha 1 a 2

Provádí se transpozice změn ve směrnici ve vybraných pravidlech odměňování, například pokud jde o lhůtu povinného odložení výplaty určité části pohyblivé složky odměny některých pracovníků do víceletého časového období. Transponuje se též pravidlo, že zvláštní zásady a postupy odměňování se vztahují také na pracovníka s nárokem na významnou odměnu v předchozím účetním období, je-li splněna mj. podmínka, že odměna pracovníka dosahuje nejméně částky 500 000 eur a zároveň nejméně výše průměrné odměny členů vedoucího orgánu a pracovníků ve vrcholném vedení. Výše průměrné odměny členů vedoucího orgánu a pracovníků ve vrcholném vedení se určí tak, že součet odměn všech členů vedoucího orgánu a všech pracovníků ve vrcholném vedení se dělí počtem všech členů vedoucího orgánu a všech pracovníků ve vrcholném vedení.

Dále se v návaznosti na poznatky z komunikace s Komisí a poznatky z praxe provádí dílčí terminologické úpravy a zpřesnění. K věcným změnám nad rámec změn vyplývajících ze směrnice nedochází.

K bodům 82 a 83 - Příloha 3

Doplňuje se, že povinná osoba je povinna zajistit, že správa a řízení nevýkonných expozic bude v souladu s body 58 až 124 obecných pokynů Evropského orgánu pro bankovníctví k řízení nevýkonných expozic a expozic s úlevou (Obecné pokyny k řízení nevýkonných

expozic a expozic s úlevou z 31. 10. 2018, EBA/GL/2018/06). Tato povinnost se bude vztahovat na všechny povinné osoby bez ohledu na to, jaký mají podíl nevýkonných expozic.

K bodům 84 až 86, 88 a 89 - Příloha 7, 8 a 10

Upravuje se terminologie „konsolidační celek“ a „skupina“ užívaná v příloze, a to v souladu se zákonem.

K bodům 92 a 96 - Příloha 11, 12 a 14

Zrušují se Příloha 11 (Obsah údajů o majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku a řídicím a kontrolním systémem), Příloha 12 (Obsah údajů o druzích a rozsahu poskytnutých investičních služeb) a Příloha 14 (Obsah údajů ověřovaných auditorem), neboť jejich ustanovení by se jinak s ohledem na změny provedené zákonem a vyhláškou stala obsoletními.

K bodům 93 až 95 - Příloha 13

Aktualizují se údaje o plnění obezřetnostních pravidel pobočky banky z jiného než členského státu, a to s ohledem na změny provedené v nařízení.

Článek II

Účinnost vyhlášky se stanovuje prvním dnem následujícím po dni jejího vyhlášení, tedy ode dne účinnosti zákona, s výjimkou vybraných ustanovení, která nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2022.