

Veřejná vyhláška,

kterou se oznamuje

OPATŘENÍ OBECNÉ POVAHY

k využití plošné diskrece orgánu dohledu vyloučit expozice z limitu pro riziko koncentrace obchodníků s cennými papíry

ze dne 21. července 2022

Česká národní banka jako příslušný správní orgán vydává podle § 199 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 96/2022 Sb., toto opatření obecné povahy k čl. 41 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 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 (dále jen „nařízení IFR“):

Obchodník s cennými papíry, který podléhá nařízení IFR, a osoba podle čl. 7 odst. 1 nařízení IFR, nad níž vykonává Česká národní banka dohled, (dále jen „povinná osoba“), vyjme z hodnoty expozice pro účely limitu podle čl. 37 nařízení IFR

- a) expozici v krytých dluhopisech podle čl. 41 odst. 2 písm. a) nařízení IFR, a to do výše 75 % hodnoty této expozice; tím nejsou dotčeny účinky podle písmena b) bodů 1 a 2, a
- b) jsou-li splněny podmínky podle čl. 41 odst. 2 písm. b) bodů i) a ii) nařízení IFR, tak i expozici vůči
 1. osobě se sídlem v České republice, která ovládá povinnou osobu a je úvěrovou institucí podle čl. 4 odst. 1 bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013, investičním podnikem podle čl. 4 odst. 1 bodu 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo osobou podle čl. 11 odst. 2 písm. a) až c) nařízení (EU) č. 575/2013 a vztahuje se na ni společně s povinnou osobou též dohled na konsolidovaném základě podle nařízení (EU) č. 575/2013, též dohled na konsolidovaném základě podle čl. 7 nařízení IFR nebo též dohled nad dodržováním skupinového kapitálového testu podle čl. 8 nařízení IFR,
 2. osobě, která je ovládána povinnou osobou a vztahuje se na ni společně s povinnou osobou též dohled na konsolidovaném základě podle čl. 7 nařízení IFR nebo též dohled nad dodržováním skupinového kapitálového testu podle čl. 8 nařízení IFR,
 3. osobě, která je úvěrovou institucí podle čl. 4 odst. 1 bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo investičním podnikem podle čl. 4 odst. 1 bodu 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a vztahuje se na ni společně s povinnou osobou též dohled na konsolidovaném základě podle nařízení (EU) č. 575/2013, též dohled

na konsolidovaném základě podle čl. 7 nařízení IFR, týž dohled nad dodržováním skupinového kapitálového testu podle čl. 8 nařízení IFR nebo obdobných právních předpisů platných v jiném než členském státě Evropské unie nebo státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, a to do výše 50 % hodnoty této expozice; tím nejsou dotčeny účinky podle písmena a) a bodů 1 a 2.

Odůvodnění

1. Podle § 199 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. 96/2022 Sb., 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 nebo jiným druhově určeným osobám uvedeným v dotčeném přímo použitelném předpisu. Přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím obezřetnostní požadavky je nařízení IFR.

2. V souladu se zákonným zmocněním uplatňuje Česká národní banka pravomoc upravit na základě a v mezích nařízení IFR použití stanovených pravidel. Česká národní banka tímto opatřením obecné povahy uplatňuje výjimku podle čl. 41 odst. 2 nařízení IFR umožňující vyjmutí dalších expozic z hodnoty expozice pro účely limitů pro riziko koncentrace podle článku 37 odst. 1 nařízení IFR.

3. Česká národní banka vychází z čl. 41 odst. 2 nařízení IFR, podle kterého mohou příslušné orgány za podmínek stanovených v tomtéž odstavci vyjmut z hodnoty expozice pro účely limitu koncentrace podle čl. 37 odst. 1 nařízení IFR vybrané kategorie expozic, a to zcela, anebo částečně. Česká národní banka tímto opatřením obecné povahy vylučuje expozice z krytých dluhopisů do výše 75 % hodnoty této expozice a dále některé vnitroskupinové expozice. Konkrétně jde o 100 % hodnoty expozice vůči mateřské bance, mateřskému obchodníkovi s cennými papíry, mateřské investiční holdingové společnosti nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti, mají-li sídlo v České republice. Dále jde o 100 % hodnoty expozice vůči ovládané osobě se sídlem v České republice nebo v zahraničí, nad níž je společně s povinnou osobou vykonáván dohled na konsolidovaném základě podle čl. 7 nařízení IFR nebo dohled nad dodržováním skupinového kapitálového testu podle čl. 8 nařízení IFR. Z hodnoty expozice se také vylučuje 50 % hodnoty expozice vůči zahraniční mateřské úvěrové instituci, zahraničnímu mateřskému investičnímu podniku nebo sesterské úvěrové instituci nebo sesterskému investičnímu podniku, jsou-li zahrnuty do téhož dohledu na konsolidovaném základě nebo dohledu nad dodržováním skupinového kapitálového testu. Vyjmutí vnitroskupinových expozic je umožněno při splnění podmínek podle čl. 41 odst. 2 písm. b) nařízení IFR, které se týkají převodu kapitálu nebo splacení závazků mateřským podnikem a adekvátního měření, hodnocení a kontroly rizik.

4. Využití této možnosti znamená úlevu pro povinnou osobu, která však nesníží její kapitálové vybavení pro pokrytí rizik, jimž povinná osoba je nebo může být vystavena. Využitím této možnosti dojde zároveň k zajištění takového přístupu k výpočtu hodnoty expozice pro účely rizika koncentrace u povinné osoby, který bude srovnatelný s přístupem k výpočtu hodnoty expozice pro účely pravidel pro velké expozice v obchodním portfoliu úvěrové instituce podle nařízení (EU) 575/2013.

5. Podmínky pro vyjmutí expozic podle čl. 41 odst. 2 písm. b) nařízení IFR musí být vždy splněny.

6. Povinná osoba je povinna podle čl. 35 nařízení IFR riziko koncentrace soustavně řídit, a to bez ohledu na to, zda jde o expozice vyjmuté z působnosti čl. 37 odst. 1 nařízení IFR, či nikoliv.

7. Proti opatření obecné povahy nelze podat opravný prostředek.

8. Návrh tohoto opatření obecné povahy byl vyvěšen dne 16. června 2022 a sejmut dne 19. července 2022. K návrhu nebyly uplatněny žádné připomínky.

Účinnost

Toto opatření obecné povahy nabývá účinnosti dne 5. srpna 2022.

otisk úředního razítka

Ing. Marek Mora, M. E.
viceguvernér

elektronicky podepsáno

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

elektronicky podepsáno

Toto opatření obecné povahy bylo vyvěšeno dne 21. července 2022.

Sejmuto dne: