

Třídící znak							
2	3	6	0	7	5	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

ze dne 18. července 2007

k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

Započtení jako technika snižování úvěrového rizika

Česká národní banka k příloze č. 8, 15, 16 a 32 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška“) sděluje:

1. Při výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia lze zohlednit započtení ve formě dvoustranné rámcové dohody o započtení týkající se repo obchodů nebo půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit podle přílohy č. 15, 16 a 32, a nebo maržových obchodů podle přílohy č. 15 a 16 vyhlášky. Jedná-li se o započtení týkající se derivátů, postupuje se podle přílohy č. 8 vyhlášky.
2. Započtením podle přílohy č. 8, 15, 16 a 32 vyhlášky se rozumí započtení ve smyslu § 580 a 581 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, § 358 až 364 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, závěrečné vyrovnání podle § 197 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a obdobné právní instituty podle zahraničního práva.
3. Pro účely aplikace ustanovení o započtení podle přílohy č. 8 díl III. odst. 3. písm. a), přílohy č. 15 hlava A. díl I. odst. 1. písm. f) a g) a přílohy č. 32 hlava B. díl I. písm. c) bod 9. vyhlášky se postupuje následujícím způsobem:
 - a) záměr zohledňovat dohodu o započtení při výpočtu kapitálového požadavku oznámí povinná osoba České národní bance (dále jen „ČNB“) vždy písemně s uvedením očekávaného typu a objemu obchodů, které hodlá v rámci příslušné smlouvy realizovat; dále sdělí u právnických osob název (obchodní firmu), právní formu, sídlo, u fyzických osob jméno, příjmení, bydliště a místo podnikání, liší-li se od bydliště, a dále identifikační číslo protistrany, bylo-li přiděleno. Zároveň písemně potvrdí, že u předmětné dohody jsou splněny podmínky stanovené vyhláškou. Oznámení musí být podepsáno oprávněnou osobou;
 - b) v případě, že dohoda o započtení nebude uzavřena podle některé ze vzorových smluv International Swaps and Derivatives Association, Inc. (dále jen „ISDA“) nebo Rámcové smlouvy o obchodování na finančním trhu - Standard České bankovní asociace č. 20/2006 (dále jen „Standard ČBA“), zašle povinná osoba ČNB kromě oznámení podle písm. a) též kopie takové dohody a právního rozboru vypracovaného osobou, která dlouhodobě poskytuje právní služby v dané oblasti. Z tohoto rozboru musí být zřejmé, že dohoda splňuje podmínky stanovené vyhláškou. Rozbor je podle potřeby aktualizován;

- c) v případě, že dohoda o započtení bude uzavřena podle některé ze vzorových smluv ISDA, uvede to povinná osoba v oznámení podle písm. a) a kopii právního rozboru zašle ČNB. Kopii dohody o započtení ČNB nezasílá;
- d) v případě, že dohoda o započtení bude uzavřena podle Standardu ČBA, uvede to povinná osoba v oznámení podle písm. a); současně uvede odkaz na příslušné právní rozboru evidované u České bankovní asociace, ze kterých při hodnocení splnění podmínek stanovených vyhláškou vycházela. Kopii dohody o započtení ani právního rozboru ČNB nezasílá;
- e) ČNB se nevyjadřuje k obsahu dohody o započtení; může ji však odmítnout např. z důvodu, že z právního rozboru není zřejmé splnění všech podmínek stanovených vyhláškou, nebo z důvodu, že má ČNB důvodné pochybnosti o relevantních zkušenostech osoby, která právní rozbor vypracovala.

Viceguvernér:

Ing. Singer, Ph.D. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Bauerová, Ph.D., tel. 22441 3365
Ing. Litošová, tel. 22441 3291
Mgr. Pícha, tel. 22441 2699