

**Návrh vyhlášky,  
kterou se mění vyhláška č. 123/2007 Sb.,  
o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních  
družstev a obchodníků s cennými papíry,  
ve znění pozdějších předpisů**

**K projednání v pracovních komisích Legislativní rady vlády**

**Obsah:**

- návrh vyhlášky (spolu s odůvodněním)
- platné znění s vyznačením navrhovaných změn

Návrh

## VYHLÁŠKA

ze dne ...,

**kteřou se mění vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry,**

ve znění pozdějších předpisů

Česká národní banka stanoví podle § 11a odst. 9 písm. c), § 12a odst. 8 písm. a) a § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. .../2011 Sb., (dále jen „zákon o bankách“):

### Čl. I

Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, se mění takto:

1. Před § 3 se vkládá nový skupinový nadpis, který zní: „**Osobní působnost**“.
2. V § 3 a 4 se nadpisy zrušují.
3. V § 4 odstavec 1 včetně poznámky pod čarou č. 30 zní:  
„(1) Na zahraniční banku, která vykonává činnost prostřednictvím své pobočky a které k tomu byla udělena licence podle zákona o bankách<sup>30)</sup> (dále jen "pobočka zahraniční banky"), se vztahují § 54 až 62, § 63 odst. 1 až 5, § 74 až 190, § 192 a § 194 až 213.“
4. V § 55b se doplňuje odstavec 7, který zní:  
„(7) Pobočka zahraniční banky může zahrnovat nástroj podle odstavce 1 do vedlejšího původního kapitálu jen pokud je zachycen v její rozvaze.“.

---

<sup>30)</sup> § 1 odst. 6 zákona o bankách.“.

### Čl. II

#### Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem ...

Guvernér:

# ODŮVODNĚNÍ

**vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů**

## I. OBECNÁ ČÁST

### A) Závěrečná zpráva z hodnocení dopadů regulace (malá RIA)

#### 1. DŮVOD PŘEDLOŽENÍ

Předkládaný návrh byl vypracován zejména za účelem promítnutí změn v příslušné zákonné úpravě.

##### 1.1 Název

Vyhláška, kterou se mění vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „vyhláška“).

##### 1.2 Identifikace problému, cílů, kterých má být dosaženo a rizik spojených s nečinností

Vyhláška č. 123/2007 Sb., ve znění pozdějších předpisů, je prováděcím právním předpisem k zákonu o bankách, zákonu o spořitelních a úvěrních družstvech a zákonu o podnikání na kapitálovém trhu a obsahuje tzv. pravidla obezřetnosti pro výkon činnosti vztahující se na banky, spořitelní a úvěrní družstva, obchodníky s cennými papíry a částečně investiční zprostředkovatele.

Cílem vyhlášky je především promítnutí změn provedených v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, do prováděcí právní úpravy v oblasti podnikání bank z jiného než členského státu EU/EHP prostřednictvím pobočky (dále jen „pobočka zahraniční banky“) v ČR.

Evropská legislativa v zásadě nestanoví žádná závazná pravidla pro zacházení s pobočkami zahraničních bank. Článek 38 směrnice 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (dále jen „CRD“) pouze stanoví členským státům povinnost neuplatňovat na pobočky zahraničních bank pravidla, která by je zvýhodňovala vůči pobočkám bank z členských států EU/EHP. Současně je stanovena povinnost sdělit veškerá povolení udělená pro pobočky zahraničních bank Evropské komisi a Evropskému bankovnímu výboru a Evropskému orgánu pro bankovníctví.

V důsledku neexistence jednotných pravidel jsou v jednotlivých členských státech uplatňovány k pobočkám zahraničních bank rozdílné přístupy. Členské státy většinou umožňují působení těchto poboček na základě povolení (resp. autorizace). S výjimkou tří členských států jsou pobočkám zahraničních bank ve všech členských státech udělovány výjimky z plnění povinností, a to za předpokladu existence srovnatelného dohledu v příslušném domovském státě, tj. existuje úprava podnikání v oblasti bankovníctví, která odpovídá postupům dohledu a požadavkům podle CRD, nebo na základě vzájemnosti, tedy když se uplatňuje stejné zacházení ve vztahu k pobočkám bank z daného státu EU. Výjimky z povinností pro pobočky nejčastěji znamenají možnost upustit od požadavků na dodržování pravidel kapitálové přiměřenosti či pravidel angažovanosti.

Navrhovaná právní úprava je v souladu s platnými principy kvality regulace, jakými jsou např. přiměřenost a srozumitelnost.

Nevydání podrobné právní úpravy by znamenalo nepokrytí rizik spojených s působením poboček zahraničních bank. Tato rizika lze hodnotit jako významná, a proto je nečinnost v této oblasti velmi nežádoucí. Případné negativní důsledky spojené s nečinností by mohly mít dopad na spotřebitele, osoby soutěžící na finančním trhu a v konečném důsledku českou ekonomiku.

## **2. NÁVRH VARIANT ŘEŠENÍ**

### **2.1 Návrh možných řešení včetně varianty „nulové“**

Tzv. „nulová varianta“ není v podstatě proveditelná, neboť zákon výslovně stanoví, že ČNB stanoví vyhláškou pro pobočky zahraničních bank pravidla pro výpočet kapitálové přiměřenosti, pravidla pro stanovení kapitálu, určení jednotlivých kapitálových požadavků a vymezení přístupů pro jejich výpočet, pravidla pro převod rizik, pravidla angažovanosti, pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv a obsah údajů určených k uveřejnění.

### **2.2 Dotčené subjekty**

Osobní působnost vyhlášky se vztahuje na pobočky bank z jiného než členského státu EU nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor.

## **3. VYHODNOCENÍ NÁKLADŮ A PŘÍNOSŮ**

### **3.1 Identifikace nákladů a přínosů**

Vyhláška nebude mít dopad na fungování hospodářské soutěže resp. na konkurenceschopnost dotčených osob v rámci EHP.

Dopady na konkurenceschopnost v porovnání s osobami vykonávajícími obdobnou činnost mimo EHP nebylo předmětem provedeného hodnocení.

Vyhláška nemá dopady na:

- a) státní rozpočet nebo ostatní veřejné rozpočty,
- b) sociální oblast,
- c) ochranu životního prostředí a
- d) rovnost mužů a žen.

S ohledem na skutečnost, že v ČR v současnosti nevykonává činnost žádná pobočka zahraniční banky, nevznikne na straně bank potřeba vynaložit náklady spojené s implementací nové právní úpravy.

Vydáním vyhlášky dojde k odstranění nedůvodných rozdílů v právní úpravě výkonu činnosti bank a poboček zahraničních bank, které v současnosti existují.

### **3.2 Konzultace**

Vyhláška byla předložena ke konzultaci Ministerstvu financí (v souladu s Dohodou o spolupráci při přípravě návrhů vnitrostátních právních předpisů týkajících se finančního trhu a dalších předpisů, které se dotýkají působnosti stran dohody).

V rámci konzultace nebyly k ustanovením o pravidlech převodu rizik vneseny žádné připomínky.

## **4. NÁVRH ŘEŠENÍ**

### **4.1 Zhodnocení variant a výběr nejvhodnějšího řešení**

Vzhledem k vyloučení tzv. nulové varianty, je předkládaný návrh jediným legislativně vhodným řešením.

### **4.2 Implementace a vynucování**

Implementace vyhlášky nevyžaduje zásadní změny v činnosti dotčených subjektů ani České národní banky při výkonu dohledu. Respektování zákonné úpravy je zajištěno podle povahy věci prostředky pro výkon dohledu.

Předkládaný návrh neobsahuje řešení, která by představovala zvýšené riziko z hlediska proveditelnosti a vynutitelnosti.

### **4.3 Přezkum účinnosti**

Nabytí účinnosti vyhlášky se stanovuje s ohledem na nabytí účinnosti novely zákona o bankách, která obsahuje příslušná zmocnění pro vydání prováděcí právní úpravy.

### **4.4 Kontakty a prohlášení schválení hodnocení dopadů**

Česká národní banka  
Jitka Svobodová  
Sekce regulace a analýz finančního trhu  
Tel.: 224 412 383  
E-mail: jitka2351.svobodova@cnb.cz

## **B) Zhodnocení souladu navrhované právní úpravy se zákonem, k jehož provedení je navržena, včetně souladu se zákonným zmocněním k jejímu vydání, s právem Evropské unie a mezinárodními smlouvami**

Vyhláška je v souladu se zákony, neboť je vydávána na základě a v mezích zmocnění podle § 11a odst. 9 písm. c), § 12a odst. 8 písm. a) a § 15 zákona o bankách.

Vyhláška je také v souladu s ústavním pořádkem ČR i s příslušnými předpisy práva EU, tj. se směrnicí 2006/48/ES (ve znění pozdějších novel) a Mezinárodními smlouvami, jimiž je Česká republika vázána, a jež se vztahují na danou oblast.

## **II. ZVLÁŠTNÍ ČÁST**

### **K článku I**

#### **K bodu 1 a 2**

Jedná se o legislativně-technické opatření, kterým se vkládá společný (skupinový) nadpis pro § 3 a 4. Zavedení společného nadpisu je vhodné, neboť ustanovení obou paragrafů obsahují úpravu osobní působnosti předpisu. Z důvodu zavedení společného nadpisu musí být zároveň zrušeny dosavadní nadpisy k § 3 a 4.

### **K bodu 3**

Vyhláška především odráží novelu zákona o bankách (č. .../2011 Sb.), která byla vypracována v souvislosti s potřebou revidovat podmínky vstupu a výkonu činnosti zahraniční banky ze státu mimo EU/EHP v ČR prostřednictvím své pobočky, a pravidla, jejichž dodržování bude vyžadováno. Novelizace právní úpravy přitom vychází z principu, že na pobočky bank ze států mimo EU/EHP budou uplatňována v zásadě stejná pravidla, která jsou stanovena pro tuzemské banky, včetně dodržování pravidel obezřetného podnikání (kapitálové přiměřenosti, angažovanosti, nabývání a posuzování aktiv atd.). Nebude také umožněna žádná výjimka z aplikace některého z regulačních požadavků, a to ani za podmínky, že ve státě sídla zahraniční banky je vykonáván dohled srovnatelný s podmínkami a přístupy uplatňovanými v ČR.

### **K bodu 4**

Zvláštní pozornost je vyhláškou věnována oblasti kapitálové přiměřenosti, zejména pak oblasti regulačního kapitálu. Výchozím bodem je v této souvislosti skutečnost, že podle českého práva jsou pobočky zahraničních bank účetními jednotkami, ale nejsou přitom subjekty práva (na rozdíl od dceřiných společností/bank). Uvedené se projevuje především tak, že pobočka neemituje akcie, a proto také nemůže vytvářet základní kapitál. V zákoně je tato skutečnost ošetřena tak, že je vyžadováno, aby zahraniční banka poskytla své pobočce finanční zdroje (dotační kapitál) alespoň ve výši odpovídající minimálnímu základnímu kapitálu tuzemské banky, tj. 500 mil. Kč. Dotační kapitál musí splňovat kvalitativní požadavky stanovené pro původní kapitál. S ohledem na absenci právní subjektivitě pobočky mohou tyto požadavky splnit jen nástroje zahrnované do vedlejšího původního kapitálu (hybridní kapitálové nástroje). Z hlediska formy dotačního kapitálu přichází v úvahu zdroj zisků získaných zahraniční bankou přijetím vkladů, úvěrů nebo emisí dluhových cenných papírů. Z důvodu posílení právní jistoty potenciálních věřitelů pobočky je však nezbytné, aby byl získaný hybridní kapitál zachycen v rozvaze pobočky. Vzhledem ke skutečnosti, že na počátku činnosti pobočky bude původní kapitál tvořen pouze hybridními kapitálovými nástroji, je potřeba stanovit výjimku z kvantitativních limitů pro poměr mezi hlavním a vedlejším původním kapitálem. Později může být dotační kapitál nahrazován jinými kapitálovými nástroji, např. nerozdělným ziskem z předchozích období nebo rezervními nebo rizikovými fondy, pokud jsou tyto položky vykazovány v rozvaze příslušné pobočky.

### **K článku II**

Nabytí účinnosti vyhlášky se stanovuje s ohledem na nabytí účinnosti novely zákona o bankách, která obsahuje příslušná zmocnění pro vydání prováděcí právní úpravy.

**Platné znění vybraných ustanovení vyhlášky č. 123/2007 Sb.  
s vyznačením navrhovaných změn**

**ČÁST DRUHÁ**

**ROZSAH UPLATŇOVÁNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ**

**Osobní působnost**

**§ 3**

~~Osobní působnost~~

(1) Tato vyhláška se vztahuje na povinnou osobu, která je bankou, anebo družstevní záložnou.

(2) Tato vyhláška se dále vztahuje na povinnou osobu, která je obchodníkem s cennými papíry podle § 8a odst. 1, 2, anebo 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, s výjimkou ustanovení části třetí hlavy II, části páté hlavy II, části šesté a ustanovení o podrobnějších požadavcích na řízení vybraných rizik podle přílohy č. 1 této vyhlášky; na povinnou osobu, která je obchodníkem s cennými papíry podle § 8a odst. 2, 3, anebo § 9b odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, se dále nevztahuje část pátá hlava I.

(3) Na povinnou osobu, která je obchodníkem s cennými papíry podle § 8a odst. 4 a 7 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, se vztahují § 7 až 34 s výjimkou ustanovení o podrobnějších požadavcích na řízení vybraných rizik podle přílohy č. 1 této vyhlášky.

(4) Na povinnou osobu, která je investičním zprostředkovatelem podle § 29 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, se vztahují § 8, § 9 odst. 1, § 10 až 12, § 14, § 15 odst. 1 až 4, § 16 až 19, § 20 odst. 1, § 21 odst. 1 a 5, § 23, 31, 32 a 34.

(5) Povinná osoba, která je investičním zprostředkovatelem, jež je fyzickou osobou a poskytuje investiční služby výhradně osobně,

a) namísto požadavků podle § 12, 14, § 15 odst. 1 až 4, § 19, § 21 odst. 1, § 23, 31, 32 a 34 písemně zaznamená zásady a pracovní postupy pro zabezpečování průběžné kontroly dodržování právních povinností a výkon činnosti,

b) v písemné podobě zachytí zásady a pracovní postupy podle § 9 odst. 1, § 10 až 11, § 16, § 20 odst. 1 a § 21 odst. 5 a

c) průběžně kontroluje dodržování právních povinností a výkon činnosti podle písemně zachycených zásad a pracovních postupů.

**§ 4**

~~Pobočka nebo organizační složka zahraniční osoby~~

~~————(1) Pobočka zahraniční banky, která nepožívá výhody jednotné licence podle práva Evropské unie (dále jen "pobočka zahraniční banky"), podléhá pravidlům pro uveřejňování informací v rozsahu stanoveném v části sedmé.~~

**(1) Na zahraniční banku, která vykonává činnost prostřednictvím své pobočky a které k tomu byla udělena licence podle zákona o bankách<sup>1)</sup> (dále jen "pobočka zahraniční banky"), se vztahují § 54 až 62, § 63 odst. 1 až 5, § 74 až 190, § 192 a § 194 až 213.**

(2) Organizační složka zahraniční osoby, která má sídlo v jiném než členském státě a

---

<sup>1)</sup> § 1 odst. 6 zákona o bankách.

může poskytovat investiční služby v České republice na základě povolení uděleného Českou národní bankou a není pobočkou zahraniční banky (dále jen "organizační složka zahraničního obchodníka s cennými papíry"), podléhá pravidlům pro uveřejňování informací v rozsahu stanoveném v části sedmé.

#### § 55b

(1) Do vedlejšího původního kapitálu lze zahrnout nástroj, který splňuje tyto podmínky:

- a) nemá určenu splatnost nebo je splatný nejdříve za 30 let, není-li dále stanoveno jinak,
- b) není zajištěn, je splatný jednorázově a vázán podmínkou podřízenosti podle jiného právního předpisu<sup>13)</sup>, přičemž se uplatňuje nejvyšší možný stupeň podřízenosti,
- c) umožňuje krytí ztrát z činnosti povinné osoby a neztíží doplnění kapitálu na požadovanou úroveň prostřednictvím vhodných mechanismů,
- d) vyplacení příslušenství, podílu na zisku nebo obdobného plnění je vázáno na soustavné plnění požadavků na kapitálovou přiměřenost povinné osoby,
- e) obsahuje právo povinné osoby nevyplatit s ohledem na její finanční situaci nebo platební schopnost plnění podle písmena d); nebude-li příslušné plnění vyplaceno, nelze tuto skutečnost kompenzovat v dalších rozhodných obdobích,
- f) obsahuje právo povinné osoby nahradit plnění podle písmena d) nabytím jejích účastnických cenných papírů, anebo členského podílu v povinné osobě, v úměrné výši za předpokladu, že zůstanou zachovány její finanční zdroje,
- g) ze smlouvy, emisních podmínek nebo právního předpisu vyplývá, že nástroj nebo plnění podle písmena d) se nahradí nabytím účastnických cenných papírů povinné osoby, anebo členského podílu v povinné osobě, v úměrné výši, pokud povinná osoba nesplňuje požadavky na kapitálovou přiměřenost nebo platební schopnost.

(2) Povinná osoba oznámí podle § 221b, zdůvodní a projedná s Českou národní bankou záměr zahrnovat nástroj podle odstavce 1 do kapitálu; s oznámením zároveň předloží popis splnění podmínek podle odstavce 1.

(3) S nástrojem může být spojeno právo povinné osoby splatit nástroj před určenou splatností, nejdříve však za 5 let od jeho vzniku.

(4) Nástroj bez určené splatnosti může obsahovat výčet skutečností, zejména navýšení úrokové míry (*step-up*), které umožňují splatit nástroj, nejdříve však za 10 let od jeho vzniku. Takovýto výčet může obsahovat také nástroj s určenou splatností, avšak tyto skutečnosti mohou nastat jen k datu splatnosti.

(5) Nástroj lze také splatit, pokud došlo k takové změně právní úpravy zdanění nebo posuzování nástroje z hlediska pravidel obezřetnosti, která nebyla předvídatelná v době vzniku nástroje.

(6) Bez ohledu na dobu a důvod splatnosti podle odstavců 3 až 5 lze splatit nástroj jen tehdy, jestliže povinná osoba tento záměr oznámí podle § 221b, zdůvodní a projedná s Českou národní bankou; s oznámením zároveň předloží popis dopadů do kapitálu a na svou platební schopnost.

(7) Pobočka zahraniční banky může zahrnovat nástroj podle odstavce 1 do vedlejšího původního kapitálu jen pokud je zachycen v její rozvaze.

---

<sup>13)</sup> § 34 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech.