

**Návrhy prováděcích předpisů k zákonu,
kterým se mění zákon č. 190/2004 Sb.,
o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů,
a další související zákony**

N Á V R H

VYHLÁŠKA

ze dne

o evidenci krytých bloků a informačních povinnostech emitenta krytých dluhopisů

Česká národní banka stanoví podle § 32 odst. 6 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění zákona č./2017 Sb. (dále jen „zákon“):

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška upravuje náležitosti a způsob vedení evidence krytých bloků emitentem krytých dluhopisů (dále jen „emitent“) a formu a způsob plnění informační povinnosti emitenta, včetně periodicity.

§ 2

Náležitosti evidence ve vztahu k celému krytému bloku

(1) Kromě seznamů podle § 32 odst. 3 zákona evidence obsahuje alespoň následující shrnující informace o každém krytém bloku:

- a) unikátní identifikační kód krytého bloku stanovený emitentem,
- b) celkovou jmenovitou hodnotu způsobilých dluhů,
- c) celkovou jmenovitou hodnotu souvisejících dluhů,
- d) celkovou hodnotu krycích aktiv pro účely testu podle § 28a odst. 1 zákona,
- e) celkovou hodnotu krycích aktiv pro účely testu podle § 28a odst. 2 zákona,
- f) údaj o tom, zda krytý blok splňuje požadavky podle čl. 129 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 (dále jen „nařízení“) a
- g) limity a omezení nad rámec zákona stanovené emisními podmínkami.

§ 3

Náležitosti rejstříku krycích aktiv

(1) Rejstřík krycích aktiv je vedený pod kódovým označením 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) zástavní hodnotu zastavené nemovité věci,
- c) jmenovitou hodnotu pohledávky z úvěru,
- d) jmenovitou hodnotu pohledávek z úvěru pro účely testů podle § 28a zákona,
- e) druh krycího aktiva v členění podle článku 129 nařízení, případně v členění podle § 31 odst. 2 zákona, pokud aktiva nekryjí krytý dluhopis podle nařízení.

(2) Informace o majetkové hodnotě v rejstříku krycích aktiv jiné než podle odstavce 1 obsahuje alespoň:

- a) jednoznačnou identifikaci majetkové hodnoty, a to uvedením čísla účtu v případě vkladů nebo identifikačního čísla v případě cenných papírů, případně dalších údajů,
- b) jmenovitou hodnotu, ledaže se jedná o deriváty, kde se eviduje jmenovitá i tržní hodnota,
- c) jmenovitou hodnotu pro účely testů podle § 28a zákona,
- d) druh krycího aktiva v členění podle článku 129 nařízení, případně v členění podle § 31 odst. 2 zákona, pokud majetkové hodnoty nekryjí krytý dluhopis podle nařízení a
- e) typ, datum sjednání a datum splatnosti derivátu a název protistrany z derivátu.

§ 4

Náležitosti evidence věcí souvisejících s krycími aktivy

(1) Evidence věcí souvisejících s krycími aktivy je vedena pod kódovým označením příslušného krytého bloku.

(2) Informace o věci související s krycími aktivy v evidenci obsahuje alespoň:

- a) identifikaci souvisejícího krycího aktiva,
- b) jednoznačnou identifikaci zastavené nemovité věci pomocí údajů zapsaných na listu vlastnictví vedeném pro zastavenou nemovitou věc příslušným katastrálním úřadem a případně její stručný popis, pokud tento nevyplývá z údajů zapsaných v katastru

nemovitostí; jde-li o nemovitou věc na území jiného členského státu, použijí se k identifikaci zastavené nemovité věci údaje podle platného práva příslušného členského státu,

c) jednoznačnou identifikaci smluv ve vztahu ke krycímu aktivu a výši případného plnění z těchto smluv,

d) jednoznačnou identifikaci zajištění poskytnutého emitentovi krytých dluhopisů jako zajištění derivátu, a to číslem účtu, na kterém byl složen hotovostní kolaterál, nebo identifikačním číslem cenného papíru zatíženého ve prospěch emitenta,

e) jmenovitou hodnotu zajištění podle písmene d),

f) druh zajištění podle písmene d) v členění podle § 31 zákona,

g) jednoznačnou identifikaci zajištění poskytnutého emitentem krytých dluhopisů jako zajištění derivátu, a to číslo účtu, na kterém byl složen hotovostní kolaterál, nebo identifikační číslo cenného papíru zatíženého ve prospěch protistrany,

h) jmenovitou hodnotu zajištění podle písmene g),

i) druh zajištění podle písmene g) v členění podle § 31 zákona,

j) číslo účtu ve prospěch krycího portfolia a

k) zůstatek účtu podle písmene j).

§ 5

Náležitosti evidence dluhů z krytých dluhopisů

(1) Evidence dluhů z krytých dluhopisů je vedena pod kódovým označením příslušného krytého bloku.

(2) Informace k jednotlivým emisím v evidenci dluhů z krytých dluhopisů obsahuje alespoň:

a) identifikační číslo emise,

b) jmenovitou hodnotu emise v oběhu,

c) jmenovitou hodnotu výnosu z emise v oběhu,

d) jmenovitou hodnotu nevydané emise, pokud slouží k určení dluhu pro účely krytých dluhopisů,

e) druh krytého dluhopisu z emise.

§ 6

Náležitosti evidence souvisejících dluhů

(1) Evidence souvisejících dluhů je vedena pod kódovým označením příslušného krytého bloku.

(2) Informace o dluhu v evidenci souvisejících dluhů obsahuje alespoň:

a) jednoznačnou identifikaci dluhu a

b) jmenovitou hodnotu dluhu, ledaže se jedná o dluh z derivátů, kde se eviduje jmenovitá i tržní hodnota.

§ 8

Vedení evidence

(1) Emitent vede evidenci v útvaru, který je až do úrovně řídicího orgánu nezávislý na útvarech, v jejichž působnosti je poskytování úvěrů nebo emise krytých dluhopisů a jehož pracovníci 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) Emitent vede evidenci v listinné nebo v elektronické podobě způsobem umožňujícím zpětně dohledat a rekonstruovat všechny jednotlivé úkony emitenta, a průběžně ji aktualizuje.

(3) Údaje zaznamenané v evidenci a doklady týkající se krytých dluhopisů uchovává emitent po dobu alespoň 10 let po jejich splacení; to platí i po zániku bankovní licence, jakož i pro právního nástupce emitenta.

(4) Emitent zabezpečuje ochranu údajů v evidenci a dokladů týkajících se krytého bloku před přístupem a zásahy ze strany neoprávněných osob a před poškozením, a možnost zpět získat stanovené údaje a doklady i v případě, že k poškození došlo.

(5) Emitent je schopen bez zbytečného odkladu předložit České národní bance na její žádost doklady prokazující oprávněnost zařazení každé věci nebo dluhu do krytého bloku; jedná se zejména o úvěrovou smlouvu včetně všech případných dodatků, doklady týkající se zastavené nemovité věci včetně zástavní smlouvy, aktuálního výpisu z katastru nemovitostí, stanovení zástavní hodnoty zastavené nemovité věci, pravidla pro stanovení zástavní hodnoty zastavené nemovité věci a doklady týkající se ostatních majetkových hodnot a každé emise hypotečních zástavních listů.

§ 9

(1) Emitent vede evidenci v české měně. Pro přepočítání údajů v cizích měnách na údaje v české měně se použije kurz devizového trhu vyhlášený Českou národní

bankou pro příslušný den a pro údaje v měnách, pro něž Česká národní banka nevyhlašuje kurzy devizového trhu, přepočtené podle zákona upravujícího účetnictví.

§ 10

Informační povinnost

Emitent předkládá České národní bance informace o povinnostech podle § 28c zákona. Způsob předkládání informací stanoví vyhláška o předkládání výkazů České národní bance bankami a pobočkami zahraničních bank.

§ 11

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem

Guvernér:

N Á V R H

VYHLÁŠKA

ze dne 2017

kteřou se mění vyhláška č. 346/2013 Sb., o předkládání výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance

Česká národní banka stanoví podle § 41 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 227/2013 Sb.:

Čl. I

Vyhláška č. 346/2013 Sb., o předkládání výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance se mění takto:

1. § 4 odst. 1 písm. d) bod 3 zní:

„3. BD (ČNB) 18-04 „Hlášení banky/pobočky zahraniční banky o krytých dluhopisech“,“.

2. Příloha 1 bod 29 zní:

„29.BD (ČNB) 18-04 „Hlášení banky/pobočky zahraniční banky o krytých dluhopisech“

Výkaz obsahuje údaje o krytých dluhopisech.“.

Čl. II

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem

Guvernér: