

Návrh prováděcího předpisu České národní banky

VYHLÁŠKA

č. Sb.,

o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

ČÁST PRVNÍ	ÚVODNÍ USTANOVENÍ Předmět úpravy Vymezení pojmů
ČÁST DRUHÁ	PŮSOBNOST Osobní působnost Pobočka Část šestá nařízení Obezřetnostní konsolidace Finanční informace
ČÁST TŘETÍ	ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM Hlava I Požadavky na řídicí a kontrolní systém Přílohy Hlava II Zpráva o ověření řídicího a kontrolního systému auditorem Příloha
ČÁST ČTVRTÁ	PRAVIDLA PRO KRYTÍ RIZIK Hlava I Kapitálový poměr povinné osoby Hlava II Kapitálový poměr pobočky banky z jiného než členského státu Hlava III Žádost pobočky banky z jiného než členského státu o souhlas s používáním speciálního přístupu nebo se změnou speciálního přístupu Hlava IV Kapitálové rezervy
ČÁST PÁTÁ	PRAVIDLA PRO OMEZENÍ RIZIK Hlava I Pravidla pro kvalifikované účasti mimo finanční sektor Hlava II Pravidla velkých expozic Hlava III Pravidla pro převod rizik pobočky banky z jiného než členského státu Hlava IV Pravidla pro nabývání některých druhů aktiv Hlava V Pravidla pro financování nabytí některých druhů aktiv Hlava VI Pravidla pro posuzování aktiv Hlava VII Pravidla likvidity pobočky banky z jiného než členského státu
ČÁST ŠESTÁ	UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ Přílohy
ČÁST SEDMÁ	NĚKTERÉ INFORMACE A PODKLADY PŘEDKLÁDANÉ ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE
ČÁST OSMÁ	PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

VYHLÁŠKA

č. Sb.,

o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

Česká národní banka stanoví podle § ... zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. ... Sb., (dále jen „zákon o bankách“), podle § ... zákona 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 zákona č. ... Sb., (dále jen „zákon o spořitelních a úvěrních družstvech“) a podle § ... zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění zákona č. ... Sb., (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“):

ČÁST PRVNÍ

ÚVODNÍ USTANOVENÍ

§ 1

Předmět úpravy

(1) Tato vyhláška zapracovává příslušné předpisy Evropské unie, zohledňuje obecné pokyny evropských orgánů dohledu a upravuje

- a) požadavky na řídicí a kontrolní systém a obsah zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému, způsob, strukturu a periodicitu jejího zpracování a lhůtu pro její předložení,
- b) kapitálové rezervy,
- c) pravidla pro nabývání, financování a posuzování některých druhů aktiv,
- d) uveřejňování informací,
- d) některé informace a podklady předkládané České národní bance.

(2) Tato vyhláška také upravuje v návaznosti na přímo použitelný předpis Evropské unie pravidla pro kapitál, kapitálové požadavky, velké expozice, převody rizik, uveřejňování informací, oceňování a úroveň aplikace pravidel na individuálním nebo konsolidovaném základě.

(3) Tato vyhláška také upravuje pro pobočky z jiných než členských států pravidla pro krytí a omezení rizik, uveřejňování informací a některé informace a podklady předkládané České národní bance.

§ 2

Vymezení pojmů

(1) Pro účely této vyhlášky se nařízením rozumí 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.

(2) Pro účely této vyhlášky se dále rozumí

- a) alternativním scénářem pro řízení rizika likvidity scénář jiný než standardní,
- b) alternativním stresovým scénářem pro řízení rizika likvidity soubor vnitřních předpokladů, zejména předpoklad vývoje struktury aktiv, závazků a podrozvahových položek, a vnějších

předpokladů, zejména předpoklad vývoje na mezibankovním trhu a vývoje platební schopnosti jednotlivých států, na jejichž základě povinná osoba odhaduje očekávanou likviditní pozici při různé míře stresových situací a dále souhrn následných kroků povinné osoby za účelem odpovídajícího pokrytí očekávaných odtoků peněžních prostředků,

- c) čistým peněžním tokem rozdíl mezi přítoky a odtoky peněžních prostředků,
- d) evropským orgánem dohledu Evropský orgán dohledu pro bankovníctví (EBA), Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA), Evropský orgán pro pojišťovnictví (EIOPA) a společný výbor evropských orgánů dohledu (Joint Committee (JC) a Evropská rada pro systémová rizika (ESRB), zřízené přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím zřízení daného orgánu nebo výboru,¹
- e) externí ratingovou agenturou externí ratingová agentura podle článku 4 odst. 1 bodu 98 nařízení,
- f) funkcí kapacita vymezená za účelem pokrytí určité činnosti povinné osoby,
- g) informačním a komunikačním systémem funkční celek zabezpečující získávání, zpracování, přenos, sdílení a uchovávání informací v jakékoli formě včetně systému vnitřní a vnější komunikace povinné osoby s tím, že klíčovými prvky tohoto systému povinné osoby jsou
 1. informace a jejich toky včetně uveřejňování informací povinnou osobou a vnitřních a vnějších hlášení (*reporting*) povinné osoby a
 2. informační technika a technologie včetně záznamových,
- h) interním přístupem přístup založený na interním ratingu podle článku 143 odst. 1 nařízení, přístup založený na interních modelech podle článku 221 nařízení, přístup založený na vlastních odhadech podle článku 225 nařízení, pokročilé přístupy k měření podle článku 312 odst. 2 nařízení, metoda interního modelu podle článků 283 a 363 nařízení a metoda interního hodnocení podle článku 259 odst. 3 nařízení,
- i) kapitálem kapitál podle článku 4 odst. 1 bodu 118 nařízení,
- j) klíčovou funkci funkce, kterou takto označila povinná osoba na základě vyhodnocení významu dané funkce jako klíčového pro činnost povinné osoby s tím, že míru významnosti členství v orgánu, výboru nebo vrcholném vedení povinná osoba nehodnotí,
- k) konsolidovaným základem konsolidovaný základ podle článku 4 odst. 1 bodu 48 nařízení,
- l) kontrolním orgánem dozorčí rada, kontrolní komise, správní rada při výkonu kontrolní působnosti nebo jiný orgán s obdobnou kontrolní působností, v závislosti na právní formě osoby, o kterou se jedná,

(3) Pro účely této vyhlášky se dále rozumí

- a) kvalifikovanou účastí kvalifikovaná účast podle článku 4 odst. 1 bodu 36 nařízení,
- b) likviditní pozicí čistý peněžní tok v rámci stanovených časových pásem,
- c) obchodním portfoliem obchodní portfolio podle článku 4 odst. 1 bodu 86 nařízení,

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010, 1093/2010, 1094/2010 a 1095/2010.

- d) odměnou mzda, úplata a obdobné příjmy pracovníka, které mohou být považovány za odměnu,
- e) operačním rizikem operační riziko podle článku 4 odst. 1 bodu 52 nařízení,
- f) osobou ve vrcholném vedení osoba přímo podřízená vedoucímu orgánu nebo jeho členovi, která zastává v povinné osobě výkonnou řídící funkci a odpovídá za každodenní řízení výkonu činností povinné osoby s tím, že osobou ve vrcholném vedení je také člen vedoucího orgánu, pokud současně zastává v povinné osobě výkonnou řídící funkci,
- g) ovládající osobou mateřský podnik podle článku 4 odst. 1 bodu 15 nařízení,
- h) ovládáním kontrola podle článku 4 odst. 1 bodu 37 nařízení,
- i) ovládanou osobou dceřiný podnik podle článku 4 odst. 1 bodu 16 nařízení,
- j) pákou páka podle článku 4 odst. 1 bodu 93 nařízení,
- k) pobočkou banky z jiného než členského státu pobočka zahraniční banky se sídlem v jiném než členském státě, které Česká národní banka udělila licenci podle zákona o bankách.

(4) Pro účely této vyhlášky se dále rozumí

- a) původcem původce podle článku 4 odst. 1 bodu 13 nařízení,
- b) pracovníkem osoba, která je s povinnou osobou v pracovněprávním vztahu nebo jiném podobném vztahu, anebo jiná osoba, pokud je členem vedoucího nebo jiného orgánu nebo výboru povinné osoby,
- c) rizikem modelu potenciální ztráta, která může povinné osobě vzniknout v důsledku rozhodnutí učiněného ve své podstatě na základě výsledků interně využívaných modelů vzhledem k chybám ve vývoji, zavádění nebo využívání těchto modelů,
- d) rizikem nadměrné páky riziko nadměrné páky podle článku 4 odst. 1 bodu 94 nařízení,
- e) řídícím orgánem představenstvo, jednatel, správní rada při výkonu řídící působnosti nebo jiný orgán s obdobnou řídící působností, v závislosti na právní formě osoby, o kterou se jedná,
- f) sekuritizací sekuritizace podle článku 4 odst. 1 bodu 61 nařízení,
- g) sekuritizovanou expozicí sekuritizovaná pozice podle článku 4 odst. 1 bodu 62 nařízení,
- h) sponzorem sponzor podle článku 4 odst. 1 bodu 14 nařízení,
- i) standardním scénářem pro řízení rizika likvidity soubor vnitřních předpokladů, zejména předpoklad vývoje struktury aktiv, závazků a podrozvahových položek, a vnějších předpokladů, zejména předpoklad vývoje na mezibankovním trhu a vývoje solventnosti a platební schopnosti jednotlivých států, na jejichž základě povinná osoba odhaduje očekávanou likviditní pozici při běžné činnosti povinné osoby a dále souhrn následných kroků povinné osoby za účelem odpovídajícího pokrytí očekávaného peněžního toku,
- j) systémovým rizikem riziko narušení kontinuity finančního systému s možnými závažnými negativními dopady na finanční systém a reálnou ekonomiku,

- k) systémově významnou institucí mateřská instituce v EU, mateřská finanční holdingová společnost v EU, mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU nebo instituce, jejíž selhání nebo špatné fungování by mohlo vést ke vzniku systémového rizika,
- l) útvarem osoba nebo skupina osob pověřená výkonem určité činnosti povinné osoby včetně orgánů a výborů povinné osoby,
- m) úzkým propojením úzké propojení podle článku 4 odst. 1 bodu 38 nařízení,
- n) uznanou burzou burza podle článku 4 odst. 1 bodu 72 nařízení,
- o) vedoucím orgánem představenstvo, jednatel, dozorčí rada, kontrolní komise, správní rada nebo jiný orgán s obdobnou vedoucí působností, v závislosti na právní formě osoby, o kterou se jedná,
- p) zvláštními penzijními výhodami zvláštní penzijní výhody podle článku 4 odst. 1 bodu 73 nařízení.

ČÁST DRUHÁ

PŮSOBNOST

§ 3

Osobní působnost

(1) Tato vyhláška se vztahuje na povinnou osobu, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem, s výjimkou ustanovení

- a) části čtvrté hlav II a III,
- b) části páté hlav III a VII.

(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

- a) části třetí hlavy II a ustanovení o podrobnějších požadavcích na řízení vybraných rizik podle příloh č. 5 až 8 této vyhlášky,
- b) části čtvrté hlav II a III a
- c) části páté hlav III až VII.

(3) Na povinnou osobu, která je obchodníkem s cennými papíry podle § 8a odst. 4 a 7 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, se vztahují

- a) § 9 až 50 s výjimkou ustanovení o podrobnějších požadavcích na řízení vybraných rizik podle příloh č. 5 až 8 této vyhlášky a
- b) § 96.

(4) Na povinnou osobu, která je investičním zprostředkovatelem podle § 29 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, se vztahují § ...

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

- a) namísto požadavků podle § ... písemně zaznamenaná zásady a pracovní postupy pro zabezpečování

průběžné kontroly dodržování právních povinností a výkon činnosti,

b) v písemné podobě zachytí zásady a pracovní postupy podle § ... a

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

§ 4

Pobočka

Tato vyhláška se vztahuje na pobočku banky z jiného než členského státu s výjimkou ustanovení

a) části třetí a

b) části čtvrté hlavy IV.

§ 5

Část šestá nařízení

[K článku 6 odst. 4 a článku 11 odst. 3 nařízení]

Část šestá nařízení se vztahuje jen na povinnou osobu, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem.

§ 6

Obezřetnostní konsolidace

[K článku 18 odst. 3 a 5 nařízení]

(1) Osoba nebo jednotka propojená vztahem ve smyslu článku 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS se do obezřetnostní konsolidace zahrnuje plnou metodou.

(2) Instituce, finanční instituce a osoba podle článku 18 odst. 8 nařízení, která je přidruženou osobou nebo osobou nebo jednotkou jinou než podle článku 18 odst. 1 až 4 nařízení se do obezřetnostní konsolidace nezahrnuje.

§ 7

Oceňování

[K článku 24 odst. 2 nařízení]

Povinná osoba oceňuje aktiva a podrozvahové položky a určuje kapitál v souladu s mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropské unie.

§ 8

Finanční informace na konsolidovaném základě

[K článku 99 odst. 3 a 6 nařízení]

Na povinnou osobu, jinou než je osoba podle článku 99 odst. 2 nařízení, se vztahuje přímo účinný předpis upravující předkládání finančních informací na konsolidovaném základě podle článku 99 odst. 3 a 6 nařízení.

ČÁST TŘETÍ

ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

Hlava I

Požadavky na řídicí a kontrolní systém

[K § 8b odst. 7 zákona o bankách, k § 7a odst. 5 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, k § 12f písm. a) a b) a § 32 odst. 8 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu]

Díl 1

Předpoklady řádné správy a řízení společnosti

Základní požadavky na řádný a obezřetný výkon činnosti

§ 9

(1) Řídicí a kontrolní systém povinné osoby pokrývá veškeré její činnosti.

(2) Pokud povinná osoba plní povinnosti, které se týkají řídicího a kontrolního systému, také na konsolidovaném základě, řídicí a kontrolní systém pokrývá činnosti všech osob v konsolidačním celku sestaveném pro účely obezřetnostních požadavků. Ve vztahu k osobám mimo konsolidační celek sestavený pro účely obezřetnostních požadavků platí toto ustanovení přiměřeně.

§ 10

Povinná osoba naplňuje požadavky stanovené na řídicí a kontrolní systém a jeho součásti² s ohledem na svou velikost, model svého podnikání, jeho komplexnost a s ním spojená rizika, organizační uspořádání, povahu, rozsah a složitost činností, které vykonává nebo hodlá vykonávat, a přihlíží přitom k vývoji prostředí, v němž podniká, včetně vývoje v oblasti řádné správy a řízení společnosti.

§ 11

(1) Povinná osoba zajistí, že požadavky stanovené na řídicí a kontrolní systém a jeho součásti a postupy povinné osoby k jejich naplňování a při výkonu dalších činností jsou promítnuty do organizačního řádu a dalších vnitřně stanovených zásad, plánů, pravidel a postupů (dále jen „vnitřní předpis“) povinné osoby a v rámci konsolidačního celku sestaveného pro účely obezřetnostních požadavků. Povinná osoba stanoví postup při přijímání, změně, zavádění a uplatňování vnitřních předpisů.

(2) K naplnění předpokladu řádné správy a řízení společnosti prostřednictvím uplatňování řádných postupů povinná osoba zvolí a do vnitřních předpisů promítne jí vybrané uznávané a osvědčené principy a postupy vydávané uznávanými osobami a využívané při činnostech obdobné povahy (dále jen „uznávaný standard“).

(3) Česká národní banka uveřejňuje ve Věstníku České národní banky

² Například § 22 odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů a článek 135, 185, 283 a 422 nařízení.

- a) přehled vybraných uznávaných standardů a přehled vybraných vydavatelů uznávaných standardů a
- b) srovnávací standardy (*benchmark*), jejichž obsahem jsou očekávání České národní banky při naplňování požadavků této vyhlášky.

(4) Promítnutí standardů podle odstavce 3 do vnitřních předpisů a jejich použití povinnou osobou se považuje za plnění ustanovení odstavce 2. Tím není dotčeno právo povinné osoby zvolit a do vnitřních předpisů promítnout i jiné uznávané standardy; jejich obsah nebo použití však nesmí být v rozporu s ustanoveními této vyhlášky a ostatních právních předpisů ani obcházet jejich účel.

(5) Povinná osoba pravidelně prověřuje, zda vnitřní předpisy a jí zvolené uznávané standardy jsou nadále aktuální a přiměřené rozsahu, povaze a složitosti činností povinné osoby.

(6) Součástí vnitřních předpisů jsou vždy také pravidla pro evidování reklamací a stížností klientů včetně klientů potenciálních (dále jen „klient“), jejich vyřizování a sledování přijatých opatření a pravidla pro případná interní hlášení pracovníků o porušení nebo hrozícím porušení obezřetnostních požadavků³.

§ 12

(1) Povinná osoba zabezpečí, aby veškeré schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní a další její významné činnosti včetně souvisejících odpovědností, pravomocí a vnitřních předpisů bylo možné zpětně vysledovat a rekonstruovat, včetně činností orgánů a výborů povinné osoby, pokud jsou zřízeny, a jejich členů. K zabezpečení tohoto požadavku slouží též systém uchování informací, který povinná osoba musí zavést, udržovat a uplatňovat.

(2) Povinná osoba zabezpečí vyváženost působností (*checks and balances*) při schvalovacích, rozhodovacích a kontrolních činnostech a zamezí případnému nepřiměřenému nebo jinému nevhodnému vlivu jediné osoby nebo malé skupiny osob na tyto procesy, a to i v rámci skupiny, jejíž je povinná osoba členem.

§ 13

(1) Pokud některou činnost, kterou by jinak vykonávala nebo mohla vykonávat povinná osoba, zajišťuje pro povinnou osobu na smluvním základě jiná osoba (dále jen „outsourcing“), povinná osoba se tím nezabývá žádné ze svých odpovědností za činnosti, které jsou předmětem outsourcingu.

(2) Povinná osoba zajistí, aby v souvislosti se sjednáním nebo využíváním outsourcingu

- a) nebyl omezen soulad činností, které jsou předmětem outsourcingu, s příslušnými právními předpisy, možnost jejich kontroly povinnou osobou, plnění informačních povinností vůči České národní bance, výkon dohledu, včetně případné kontroly skutečností podléhajících dohledu u poskytovatele outsourcingu, a provedení auditu účetní závěrky a dalších ověření stanovených jinými právními předpisy⁸,
- b) nebyly ohroženy předpoklady pro řádný a obezřetný výkon činnosti povinné osoby,

³ § 10a odst. 1 zákona o bankách, § 7ad odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrových družstvech a § 21i odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

⁸ Například § 22 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

- c) nebyly dotčeny právní vztahy povinné osoby s klientem a
- d) byla stanovena pravidla kontroly činností, které jsou předmětem outsourcingu, povinnou osobou, včetně případné kontroly skutečností týkajících se outsourcingu u jeho poskytovatele.

(3) Povinná osoba uzavírá smlouvu upravující outsourcing způsobem, který umožňuje zachycení jejího obsahu, kontrolovatelnost a případnou vymahatelnost, jakož i uchovatelnost.

(4) Podrobnější vymezení některých požadavků na outsourcing je uvedeno v příloze č. 1 této vyhlášky.

Kontrolní orgán

§ 14

(1) Kontrolní orgán dohlíží, zda řídicí a kontrolní systém je funkční a efektivní, a alespoň jednou ročně toto vyhodnocuje. V rámci plnění této povinnosti pravidelně jedná také o záležitostech, které se týkají strategického směřování povinné osoby a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být povinná osoba vystavena.

(2) Kontrolní orgán vždy dohlíží a ujišťuje se o plnění schválených strategií včetně strategie řízení rizik, o integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly, o dodržování právních povinností a příslušných standardů povinnou osobou a o adekvátnosti jejího systému komunikace a uveřejňování informací.

(3) V rámci plnění svých kontrolních působností se kontrolní orgán kriticky a konstruktivně podílí vhodným způsobem především na vyhodnocování strategického a finančního řízení, řízení rizik a compliance (§ třetí/33) a na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu povinné osoby.

(4) Kontrolní orgán přijímá vhodná rozhodnutí zaměřená na nápravu případných zjištěných nedostatků.

(5) Za účelem předcházení střetu zájmů při výkonu určitých činností kontrolního orgánu v oblasti řídicího a kontrolního systému (dále jen „zvláštní kontrolní činnost kontrolního orgánu“) povinná osoba zajistí podle okolností projednání věci bez přítomnosti členů orgánu, kteří v povinné osobě zastávají výkonnou řídicí funkci (dále jen „výkonný člen“), anebo stanoví podmínku nutnosti souhlasu většiny nevýkonných členů orgánu pro přijetí rozhodnutí orgánu v dané věci. Činnosti podle § třetí/7 odstavce 1 až 3 jsou vždy zvláštní kontrolní činností kontrolního orgánu.

§ 15

(1) Kontrolní orgán vhodným způsobem posuzuje činnost členů řídicího orgánu. Při posuzování činnosti členů řídicího orgánu a případném vyhledávání jeho nových členů kontrolní orgán zohledňuje dostatečně širokou škálu vlastností a schopností a uplatňuje také zásady podporující účelnou a přiměřenou rozmanitost v celkovém složení řídicího orgánu.

(2) Kontrolní orgán se předem vyjadřuje k návrhu na pověření fyzické nebo právnické osoby zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo na její odvolání. Kontrolní orgán vhodným způsobem posuzuje činnost těchto osob. Bez souhlasu kontrolního orgánu nelze osobu z těchto funkcí odvolat. V případě, že výkon funkce zajišťuje více osob, vyjadřuje se kontrolní orgán pouze k návrhu na pověření nebo odvolání osoby odpovědné za

vedení dané funkce.

(3) Kontrolní orgán schvaluje a pravidelně vyhodnocuje souhrnné zásady odměňování vybraných skupin pracovníků, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil povinné osoby. Kontrolní orgán stanoví zásady odměňování osoby, k jejímuž pověření vedením funkce se předem vyjadřuje podle odstavce 2 a členů řídicího orgánu, pokud toto není v pravomoci valné hromady nebo členské schůze.

§ 16

(1) Pro výkon svých činností má kontrolní orgán vhodné odborné, časové a další předpoklady a věnuje jim odpovídající a dostatečné kapacity. Obdobně se tyto požadavky uplatní na případný výbor nebo výbory kontrolního orgánu.

(2) Pokud povinná osoba zřizuje z vlastního rozhodnutí nebo na základě zákona nebo jiného právního předpisu výbor nebo výbory kontrolního orgánu, jasně vymezí jejich působnosti, pravomoci, složení, způsob jednání a rozhodování a začlenění výborů do organizačního uspořádání a informačních toků povinné osoby. Činnosti výboru se zaměřují na účelnou podporu činností kontrolního orgánu a odpovědnost kontrolního orgánu nelze přenést na jeho výbor, ledaže právní předpis stanoví jinak.

(3) Pokud povinná osoba nezřizuje výbor nebo výbory kontrolního orgánu, uplatní se případné požadavky stanovené touto vyhláškou nebo jiným právním předpisem na složení a činnost určitého výboru kontrolního orgánu obdobně na její kontrolní orgán.

(4) Podrobnější vymezení některých požadavků na činnosti a případné výbory kontrolních orgánů je uvedeno pro

- a) oblast nominací a posuzování vybraných osob v příloze č. 2 této vyhlášky,
- b) oblast rizik v příloze č. 3 této vyhlášky a
- c) oblast odměňování v příloze č. 4 této vyhlášky.

(6) Pro účely zřizování zákonem stanovených výborů pro rizika, pro nominace a pro odměňování⁴ se považuje postavení povinné osoby za významné, pokud podíl povinné osoby na celkové bilanční sumě všech povinných osob na daném trhu se významně blíží, dosahuje nebo přesahuje 5 %. Povinná osoba, která není podle věty první považována za významnou, může případně sloučit výbor pro rizika a výbor pro audit⁵ s tím, že složení a fungování případného společného výboru zajišťuje splnění všech požadavků stanovených pro každý z těchto výborů samostatně.

Řídicí orgán

§ 17

Řídicí orgán zajistí vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému a odpovídá za přiměřenost a trvalé udržování funkčnosti a efektivnosti tohoto systému v jeho celku i částech, včetně

⁴ § 8c odst. 1 zákona o bankách, § 7ab odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrových družstvech a § 12g odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

⁵ Zákon č. 93/2009 Sb. o auditorech v platném znění.

- a) plnění stanovených strategií, zásad a cílů a každodenní vedení výkonu činnosti povinné osoby,
- b) zajištění souladu řídicího a kontrolního systému s právními předpisy, především dodržování právních povinností a příslušných standardů povinnou osobou; součástí tohoto požadavku je zajištění výkonu činností s odbornou péčí,
- c) nastavení, udržování a uplatňování řídicího a kontrolního systému tak, aby zajistil adekvátnost informací a komunikace při výkonu činností povinné osoby, především zavedení, udržování a uplatňování funkčního a efektivního systému získávání, využívání a uchovávání informací včetně systému vnitřní a vnější komunikace a uveřejňování informací povinnou osobou,
- d) zavedení, udržování a uplatňování funkčního a efektivního organizačního uspořádání včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů,
- e) vyčlenění odpovídajících a dostatečných kapacit pro výkon činností povinné osoby, zejména pro tyto oblasti:
 - 1. řízení všech významných rizik,
 - 2. řízení kapitálu a likvidity, finanční řízení, vedení účetnictví, oceňování a činnosti přímo související s těmito činnostmi,
 - 3. využívání externích ratingů a
 - 4. interní modely používané pro měření a sledování rizik a interní modely související s těmito činnostmi, včetně interních validací a přezkumů těchto modelů,
- f) zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví a
- g) zajištění spolehlivosti finanční a provozní kontroly.

§ 18

(1) Řídící orgán zajistí stanovení celkové strategie včetně dostatečně konkrétních zásad a cílů jejího naplňování a rozpracování postupů pro jejich naplňování.

(2) Řídící orgán zajistí stanovení pravidel, která jednoznačně formulují etické a profesní zásady a předpokládané modely chování a jednání pracovníků v souladu s těmito zásadami a pravidly, a jejich prosazování, uplatňování a vymáhání.

(3) Řídící orgán zajistí stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování pracovníků v souladu se schváleným systémem odměňování. Součástí zásad povinné osoby je též požadavek, aby veškeré činnosti včetně činností orgánů a výborů, pokud jsou zřízeny, a jejich členů, osob ve vrcholném vedení a osob v klíčových funkcích vykonávali kvalifikovaní pracovníci s odpovídajícími znalostmi a zkušenostmi.

(4) Řídící orgán zajistí, aby byly stanoveny požadavky na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, jimiž zabezpečuje výkon svých činností, včetně členů orgánů a orgánů jako celků, členů výborů a výborů jako celků, pokud jsou zřízeny, osob ve vrcholném vedení a osob v klíčových funkcích, způsob prokazování požadovaných znalostí a zkušeností a důvěryhodnosti, a způsob prověřování trvalé důvěryhodnosti a způsob prověřování, zda znalosti a zkušenosti osob, jimiž povinná osoba zabezpečuje výkon svých činností, jsou nadále aktuální a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti těchto činností.

(5) Řídící orgán zajistí, aby všichni pracovníci byli seznámeni s příslušnými vnitřními předpisy a dodržovali je, rozuměli své úloze v řídicím a kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému požadovaným způsobem zapojili; k zabezpečení tohoto požadavku slouží též systém vnitřní komunikace, který je nedílnou součástí informačního a komunikačního systému povinné osoby. Řídící orgán rovněž zajistí, aby byly uplatňovány řádné administrativní a účetní postupy.

(6) Řídící orgán zajistí, aby byly uplatňovány takové postupy řízení, které zabezpečí plnění stanovených strategií, zásad, cílů a postupů a vedou k zamezení nežádoucích činností nebo jevů, zejména upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním celkové strategie, systém odměňování, který je nepřiměřeně závislý na krátkodobém výkonu, nebo jiné postupy, které nepodporují funkčnost a efektivnost výkonu činností nebo umožňují zneužití zdrojů nebo zakrývání nedostatků nebo jiné nepatřičné jednání včetně případného obcházení účelu právních předpisů.

§ 19

(1) Řídící orgán schvaluje a pravidelně vyhodnocuje

- a) celkovou strategii,
- b) organizační uspořádání,
- c) strategii řízení lidských zdrojů včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení vedoucího orgánu zohledňováním dostatečně široké škály vlastností a schopností členů vedoucího orgánu povinné osoby, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování,
- d) strategii řízení rizik, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, v němž povinná osoba působí i v závislosti na hospodářském cyklu, a včetně zásad pro přijímání, řízení, sledování a omezování rizik, kterým je nebo může být povinná osoba vystavena,
- e) strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry,
- f) strategii rozvoje informačního a komunikačního systému,
- g) zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a vnitřní audit,
- h) bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systém,
- i) soustavu limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených obezřetnostních rezerv a přírážek (*buffers*), které povinná osoba bude používat pro omezení rizik v rámci jí akceptované míry rizika,
- j) akceptovanou míru rizika a další limity samostatně pro riziko úvěrové, tržní, koncentrace, nadměrné páky a likvidity, včetně požadavků na strukturu aktiv, závazků a podrozvahových položek, ledaže tuto pravomoc řídící orgán přenesl částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výkonný výbor nebo výkonné výbory; konečná odpovědnost řídicího orgánu tím není dotčena,
- k) vymezení a zásady systému vnitřní alokace nákladů a vnitřních cen, zohledňovaného

povinnou osobou v rámci systému řízení rizik a systému vnitřně stanoveného kapitálu, pokud je to relevantní,

- l) vymezení a zásady přístupu povinné osoby k využívání outsourcingu,
- m) vymezení a zásady přístupu povinné osoby k operacím s osobami vykonávajícími činnosti nebo poskytujícími služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled (*shadow banking*),
- n) vymezení a zásady přístupu povinné osoby k operacím, ve kterých je nebo by mohla být zapojena, přímo nebo zprostředkovaně, nedostatečně transparentní nebo jinak potencionálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast včetně offshorových center (*off-shore centres*); povinnosti stanovené povinné osobě v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu tím nejsou dotčeny; a
- o) vymezení a zásady přístupu povinné osoby k nestandardním operacím, zejména takovým, které jsou ojedinělé a netypické a nejsou běžně realizovány ani jinými poskytovateli finančních služeb; jako nestandardní operace může povinná osoba určit také operace podle písmene m) a n).

(2) Řídící orgán schvaluje

- a) nové produkty, činnosti a systémy a jiné aktivity mající pro povinnou osobu zásadní význam nebo jiný možný podstatný dopad, ledaže tuto pravomoc řídící orgán přenesl částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výkonný výbor nebo výkonné výbory; konečná odpovědnost řídícího orgánu tím není dotčena;
- b) statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu a personální a technické zajištění jejich výkonu a
- c) strategický a periodický plán vnitřního auditu.

(3) Řídící orgán dohlíží na realizaci schválených strategií, zásad a cílů povinné osoby a další činnosti, zejména činnosti osob ve vrcholném vedení.

(4) Řídící orgán včas a dostatečně vyhodnocuje pravidelné zprávy i mimořádná zjištění, která jsou mu předkládána osobami ve vrcholném vedení, v rámci výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu, kontrolním orgánem, výbory, pokud jsou zřízeny, auditorem³ nebo příslušnými orgány dohledu či z jiných zdrojů. Na základě těchto vyhodnocení přijímá přiměřená opatření, která jsou realizována bez zbytečného odkladu.

(5) Řídící orgán pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají řídícího a kontrolního systému, s osobami ve vrcholném vedení.

(6) Řídící orgán při každé případné zásadní změně v situaci povinné osoby, vždy však alespoň jednou ročně, vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost řídícího a kontrolního systému a zajistí případné kroky k nápravě takto zjištěných nedostatků.

§ 20

(1) Pro výkon svých činností má řídící orgán vhodné odborné, časové a další předpoklady a

³ Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech).

věnuje jim odpovídající a dostatečné kapacity. Obdobně se tyto požadavky uplatní na případný výkonný výbor nebo výkonné výbory, komise nebo jiné útvary řídicího orgánu obdobné povahy (dále jen „výkonný výbor“).

(2) Pokud povinná osoba zřizuje z vlastního rozhodnutí nebo na základě zákona nebo jiného právního předpisu výkonný výbor, jasně vymezí jeho působnosti, pravomoci, složení, způsob jednání a rozhodování a začlenění výkonného výboru do organizačního uspořádání a informačních toků povinné osoby. Činnosti výkonného výboru se zaměřují na účelnou podporu činností řídicího orgánu a odpovědnost řídicího orgánu nelze přenést na výbor, ledaže právní předpis stanoví jinak.

(3) Pokud povinná osoba nezřizuje výkonný výbor, uplatní se případné požadavky stanovené touto vyhláškou nebo jiným právním předpisem na složení a činnost určitého výkonného výboru řídicího orgánu obdobně na její řídicí orgán.

Organizace výkonu činnosti

§ 21

(1) Organizační uspořádání a vnitřní předpisy, které jej upravují, jednoznačně a uceleně stanoví činnosti, odpovědnosti, pravomoci, hlavní informační toky a vazby

- a) orgánů, výborů povinné osoby, pokud jsou zřízeny, jejich členů a dalších pracovníků a útvarů a
- b) v rámci konsolidačního celku pro účely obezřetnostních požadavků.

(2) Povinná osoba stanoví pracovní náplň jednotlivých útvarů a osob umožňující účinnou komunikaci a spolupráci na všech úrovních a zajišťující funkční, efektivní a obezřetné řízení a výkon dalších činností, včetně činností rozhodovacích a kontrolních, a to způsobem neohrožujícím řádné, čestné a profesionální plnění povinností.

(3) Povinná osoba vymezí vnitřní informační toky vůči vedoucímu orgánu tak, aby jasně pokrývaly řízení všech významných rizik, byly v souladu se zásadami povinné osoby pro řízení rizik a adekvátně zohledňovaly případné změny v rizikovém profilu povinné osoby nebo jejích zásadách řízení rizik.

§ 22

(1) Povinná osoba zajistí, aby orgánům a výborům, pokud jsou zřízeny, jejich členům a dalším pracovníkům a útvarům byly na všech řídicích a organizačních úrovních přidělovány odpovědnosti a pravomoci tak, aby bylo dostatečně zamezeno vzniku možného střetu zájmů. Oblasti, kde existuje možnost vzniku střetu zájmů, včetně možných střetů mezi zájmy povinné osoby a klientů, v rámci skupiny, jejíž je povinná osoba členem a při případném využívání outsourcingu povinnou osobou, jsou včas identifikovány. Postupy jsou stanoveny tak, aby omezily možnosti střetu zájmů. Oblasti střetu zájmů a oblasti jeho možného vzniku jsou také předmětem průběžného nezávislého sledování.

(2) Nezávisle na činnostech, v jejichž přímém důsledku je povinná osoba vystavena úvěrovému nebo tržnímu riziku (dále jen „obchodní činnosti“), je prováděno

- a) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění,

- b) oceňování zajištění,
- c) oceňování transakcí sjednaných na finančních trzích,
- d) vypořádání a kontrola souladu údajů (dále jen „rekonciliace“) o transakcích sjednaných na finančních trzích,
- e) uvolňování poskytnutých prostředků,
- f) schvalování limitů pro řízení rizika úvěrového, tržního, likvidity, koncentrace a nadměrné páky,
- g) schvalování oceňovacích systémů a modelů používaných pro měření a sledování rizik,
- h) řízení rizika úvěrového, tržního, likvidity, koncentrace a nadměrné páky, včetně kontroly dodržování limitů,
- i) vytváření kvantitativních a kvalitativních informací o riziku úvěrovém, tržním, likvidity, koncentrace a nadměrné páky, ohlašovaných osobám ve vrcholném vedení a vedoucímu orgánu a
- j) měření a sledování likvidní pozice a její ohlašování osobám ve vrcholném vedení a vedoucímu orgánu.

(3) Povinná osoba zajistí až do úrovně výkonných členů vedoucího orgánu oddělení odpovědnosti za řízení obchodních činností od odpovědnosti za řízení rizika úvěrového, tržního, likvidity, koncentrace a nadměrné páky a vypořádání a rekonciliaci transakcí sjednaných na finančních trzích. Pokud by nebylo takové uspořádání v některé z jeho částí přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností povinné osoby, může povinná osoba uplatnit jiné vhodné uspořádání za předpokladu, že nedojde ke střetu zájmů.

(4) Vývoj informačních systémů je zajišťován odděleně od provozu těchto systémů. Správa informačních systémů je prováděna odděleně od vyhodnocování bezpečnostních auditních záznamů, kontroly přidělování přístupových práv a vypracování a aktualizace bezpečnostních předpisů pro tyto systémy.

(5) Povinná osoba zajistí odpovídající nezávislost výkonu vnitřní kontroly vzhledem k povaze, předmětu a významu kontroly a zamezení střetu zájmů při zajišťování všech kontrolních mechanismů včetně kontroly řízení rizik a compliance. Pracovníci ve vnitřních kontrolních funkcích jsou nezávislí na útvarcích, které kontrolují. Výkon vnitřního auditu je nezávislý na veškerých výkonných činnostech.

Informace a komunikace

§ 23

(1) Povinná osoba zajistí, aby příslušné orgány včetně kontrolních, výbory, pokud jsou zřízeny, jejich členové a další pracovníci a útvary měli pro své rozhodování a další stanovené činnosti k dispozici informace, které jsou aktuální, spolehlivé a ucelené.

(2) Řídící orgán je bez zbytečného odkladu informován o

- a) všech skutečnostech, které by mohly významně nepříznivě ovlivnit finanční situaci povinné osoby, včetně vlivů změn vnitřního či vnějšího prostředí a
- b) všech překročení limitů ohrožujících dodržení akceptované míry úvěrového, tržního a dalších významných podstupovaných rizik, včetně rizika koncentrace, nadměrné páky a likvidity; v případech, kdy se likviditní situace výrazně nepříznivě mění, je řídicí orgán informován neprodleně.

(3) Vedoucí orgán určí povahu, rozsah, formát a periodicitu jím požadovaných informací a je pravidelně informován alespoň o

- a) dodržování požadavků stanovených právními předpisy a postupů stanovených vnitřními předpisy, včetně celkového vyhodnocení, zda vnitřní předpisy a standardy zvolené a používané povinnou osobou podle § 11 odst. 2 jsou nadále aktuální a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností povinné osoby, a včetně případných zjištěných významných rozdílů postupů povinné osoby oproti požadavkům stanoveným právními předpisy a postupům stanoveným vnitřními předpisy,
- b) dodržování pravidel pro velké expozice a o riziku koncentrace,
- c) míře podstupovaného rizika úvěrového, tržního, operačního a nadměrné páky a o likviditní situaci,
- d) celkové míře podstupovaných rizik i při zohlednění vlivu mechanismů vnitřní kontroly (celkový rizikový profil),
- e) kapitálových poměrech a
- f) typech, velikosti a vývoji zatížení aktiv (*asset encumbrance*), v tom vždy o:
 1. úrovni, trendech a typech zatížení aktiv a zdrojích zatížení v členění alespoň na repa, půjčky cenných papírů a ostatní transakce,
 2. množství, trendech a úvěrové kvalitě nezatížených, avšak zatížitelných aktiv včetně vyčíslení objemu aktiv disponibilních pro zatížení a
 3. množství, trendech a typech dodatečného zatížení na základě zohlednění výsledků stresových testů (*contingent encumbrance*) včetně informací o uplatněném stresovém scénáři.

(4) Povinná osoba má a využívá informace o

- a) srovnání míry podstupovaného rizika s vnitřními limity a s požadavky stanovenými právními předpisy nebo příslušným orgánem dohledu,
- b) výsledcích analýz úvěrového portfolia,
- c) výsledcích stresových testů,
- d) srovnání předchozích odhadů míry podstupovaného rizika se skutečnými výsledky (zpětné testování), pokud povinná osoba používá metody využívající nebo založené na odhadu míry rizika,

- e) výsledcích měření likvidity na denní bázi, ve stanovených časových pásmech, v jednotlivých hlavních měnách a souhrnně za všechny měny a
- f) srovnání skutečného vývoje likvidity s příslušným scénářem a limity pro řízení rizika likvidity.

(5) Povinná osoba

- a) stanoví podmínky přístupu pracovníků k informačním systémům a údajům v nich zaznamenaným, rozsah přístupových práv a proces jejich stanovení, včetně způsobu rozhodování o rozsahu přístupových práv jednotlivých pracovníků a rozhodování o jejich změnách,
- b) stanoví podmínky, za kterých budou do informačních systémů ukládána data související s prováděnými obchody a poskytovanými službami a prováděny jejich dovolené úpravy, podmínky nakládání s těmito daty a zajištění snadné zjistitelnosti jejich původního obsahu a provedených úprav a
- c) zabezpečuje ochranu informačních systémů před přístupem a zásahy ze strany neoprávněných osob a před poškozením.

§ 24

(1) Povinná osoba zabezpečí dostatečnou transparentnost řídicího a kontrolního systému a řádné uveřejňování informací o tomto systému a jeho klíčových součástech.

(2) Povinná osoba uveřejňuje informace o své současné situaci a o předpokládaném vývoji včas, dostupnou formou, dostatečně a vyváženě.

(3) Informace povinné osoby pro klienty, včetně propagačních sdělení, jsou objektivní, jasné, dostatečné a neklamavé.

(4) Povinná osoba zajistí v souvislosti s nabízením nebo poskytováním úvěrů v cizí měně informování klientů o

- a) rizicích spojených s úvěry poskytnutými v cizí měně v takovém rozsahu, aby to bylo postačující pro informované a obezřetné rozhodování klienta, v tom vždy informování o nepříznivém vlivu případného významného znehodnocení domácí měny nebo nárůstu zahraniční úrokové míry na výši splátek cizoměnového úvěru a
- b) existenci nabídky povinné osoby, pokud jde o
 1. úvěry stejné povahy v domácí měně a
 2. finanční nástroje poskytující klientovi zajištění proti měnovému riziku.

§ 25

(1) Systém pro vytváření, kontrolu a předávání informací příslušným orgánům dohledu je vytvořen, udržován a uplatňován tak, aby poskytoval informace aktuálně, spolehlivě a uceleně.

(2) Povinná osoba zajistí, aby byly zavedeny, udržovány a uplatňovány mechanismy vnitřní kontroly zajišťující úplnost a správnost veškerých výpočtů, údajů, výkazů a dalších informací na individuálním i konsolidovaném základě, poskytovaných České národní bance a dalším příslušným orgánům.

(3) Postupy uplatňované pro vytváření a poskytování údajů České národní bance, včetně předkládání výkazů, jsou zpětně výsledovatelné a rekonstruovatelné i v rámci konsolidačního celku sestaveného pro účely obezřetnostních požadavků.

(4) Povinná osoba uchovává data potřebná pro sledování dodržování limitů a dalších pravidel stanovených touto vyhláškou nebo nařízením alespoň po dobu pěti let, není-li stanoveno jinak.

Díl 2

Systém řízení rizik

Základní požadavky na systém řízení rizik

§ 26

(1) Řídicí a kontrolní systém je nastaven tak, aby umožňoval soustavné řízení rizik.

(2) Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje systém řízení rizik tak, aby poskytoval nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik.

(3) Proces rozpoznávání rizik je zajištěn u všech činností a na všech řídicích a organizačních úrovních a umožňuje odhalování nových, dosud neidentifikovaných rizik.

(4) Povinná osoba při řízení rizik zohledňuje všechna významná rizika a rizikové faktory, kterým je nebo může být vystavena s přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti činností. Řízení rizik v jeho celku i částech soustavně zohledňuje vnitřní a vnější faktory včetně zohledňování budoucí strategie podnikání povinné osoby, vlivů ekonomického prostředí a cyklu a vlivů regulačního prostředí. Řízení rizik zohledňuje kvantitativní a kvalitativní aspekty rizik, reálné možnosti jejich řízení a náklady a výnosy vyplývající z řízení rizik.

§ 27

Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje

- a) strategii a postupy pro rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a případné omezování rizik,
- b) soustavu limitů používanou při řízení rizik, včetně postupů a informačních toků při případném překročení dílčích limitů nebo akceptované míry rizika nebo při poklesu případných obezřetnostních rezerv nebo přírážek pod jejich vnitřně stanovenou úroveň nebo regulační limity,
- c) zásady kontrolních mechanismů a činností při řízení rizik, včetně kontroly dodržování stanovených postupů a limitů pro řízení rizik a ověřování výstupů hodnocení a měření rizik a
- d) funkci řízení rizik.

§ 28

(1) Povinná osoba zajistí soustavný a účinný výkon funkce řízení rizik.

(2) Osoba odpovědná za vedení funkce řízení rizik je osobou nezávislou na jiných osobách ve vrcholném vedení, s jasně vymezenou odpovědností za oblast řízení rizik povinné osoby. Pokud by nebylo takové uspořádání výkonu funkce řízení rizik přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností povinné osoby, může výkon funkce řízení rizik zajišťovat jiný vhodný odborně způsobilý a dostatečně zkušený pracovník za předpokladu, že nedojde ke střetu zájmů.

(3) Míra nezávislosti funkce řízení rizik na výkonných útvech, vymezení její působnosti, organizační začlenění, statut a zdroje přidělené pro její výkon jsou přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností, které povinná osoba vykonává nebo hodlá vykonávat.

(4) Funkce řízení rizik zajistí identifikaci, měření a odpovídající informování o všech významných rizicích a aktivně se podílí na tvorbě strategie řízení rizik povinné osoby a na všech významných rozhodnutích v této oblasti.

(5) Funkce řízení rizik je schopna soustavně poskytovat ucelené a úplné informace o jednotlivých rizicích, jejich vzájemných souvislostech a celkovém rozsahu rizik povinné osoby.

(6) Osoba odpovědná za vedení funkce řízení rizik má zajištěn přístup k vedoucímu orgánu. Pokud tato osoba dojde k závěru, že určité riziko se vyvíjí způsobem, který má nebo by mohl mít nepříznivý vliv na povinnou osobu, podá v případě potřeby hlášení o svých obavách a jejich odůvodnění i přímo kontrolnímu orgánu, nezávisle na řídicím orgánu a osobách ve vrcholném vedení. Tím nejsou dotčeny povinnosti vedoucího orgánu v jeho kontrolní nebo řídicí působnosti stanovené touto vyhláškou nebo jiným právním předpisem. V případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci povinné osoby, musí dát osoba odpovědná za vedení funkce řízení rizik podnět k mimořádnému zasedání kontrolního orgánu.

§ 29

(1) Povinná osoba musí mít strategii řízení rizik, která je přiměřená povaze, rozsahu a složitosti jejích činností. Povinná osoba vypracuje konkrétní postupy pro naplňování této strategie.

(2) Povinná osoba zajistí, aby strategie řízení rizik a veškeré postupy a limity, včetně akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených obezřetnostních rezerv nebo přírážek týkající se řízení rizik byly pravidelně, zejména při každé významné změně relevantních skutečností, vždy však alespoň jednou ročně, vyhodnocovány a případně upravovány. Povinná osoba rovněž zajistí, aby

- a) postupy používané pro sledování, měření a řízení jednotlivých rizik včetně limitů a případných vnitřně stanovených obezřetnostních rezerv nebo přírážek byly ucelené a propojené,
- b) soustava limitů a dalších opatření pro řízení jednotlivých rizik brala v úvahu ostatní rizika a regulatorní limity a byla v souladu s modelem podnikání a celkovou strategií povinné osoby a tržními podmínkami a
- c) stanovené a uplatňované limity a postupy účinně zamezovaly překročení regulatorních limitů a povinnou osobou akceptované míry rizika celkově i za jednotlivá rizika.

(3) Povinná osoba zajistí, aby všichni pracovníci, jejichž činnost má vliv na řízení rizik, byli se schválenou strategií seznámeni v potřebném rozsahu a postupovali v souladu s touto strategií a z ní vyplývajícími postupy a limity včetně akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených obezřetnostních rezerv nebo přírážek.

(4) Strategie řízení rizik stanoví zejména

- a) vnitřní vymezení (definice) rizik, kterým je nebo může být povinná osoba vystavena, včetně jasného vymezení jejich klíčových součástí,
- b) zásady pro posuzování a určování významnosti pro účely řízení rizik povinnou osobou,
- c) zásady řízení jednotlivých rizik včetně soustavy vhodných časových horizontů pro jejich řízení, v tom vždy rizika úvěrového, tržního, operačního, likvidity, koncentrace a nadměrné páky,
- d) metody pro řízení rizik, včetně stresového testování, v tom vždy rizika úvěrového, tržního, operačního, likvidity, koncentrace a nadměrné páky,
- e) akceptovanou míru rizika, v tom vždy rizika úvěrového, tržního, operačního, likvidity, koncentrace a nadměrné páky,
- f) zásady pro sestavení a úpravy pohotovostního plánu pro případ krize likvidity a
- g) zásady pro vymezení povolených produktů, měn, států, zeměpisných oblastí, trhů a protistran.

§ 30

Povinná osoba soustavně řídí

- a) riziko úvěrové, tržní, operační, likvidity, koncentrace a nadměrné páky,
- b) další významná rizika anebo součásti rizik, kterým je nebo může být vystavena, zejména riziko reputační, riziko strategické, riziko spojené se zdroji kapitálu a financováním, riziko spojené s účastí v konsolidačním celku včetně rizika operací se členy téhož konsolidačního celku, riziko spojené se správou zajištění a zatížením aktiv, riziko tržní infrastruktury, riziko nestandardních operací, riziko operací ve kterých je zapojena netransparentní nebo jinak potenciálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast, riziko operací s osobami poskytujícími finanční služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled, riziko operací ve kterých je zapojena třetí země, riziko vlivu regulatorního prostředí, riziko vlivu politického prostředí, riziko nákazy a riziko systémové, ledaže pro povinnou osobu nepřichází toto riziko v úvahu nebo není významné a
- c) celkově podstupované riziko.

§ 31

(1) Povinná osoba ve skupině smíšené holdingové osoby zavede, udržuje a uplatňuje postupy, které jí umožňují vhodným způsobem sledovat operace, které sjednala se smíšenou holdingovou osobou, členem jejíž skupiny povinná osoba je, nebo osobou ovládanou touto smíšenou holdingovou osobou (dále jen „operace uvnitř skupiny“). Zvláštní pozornost věnuje

významným operacím uvnitř skupiny.

(2) Operace uvnitř skupiny se považuje za významnou, přesahuje-li 5 % z 8 % z celkového objemu rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 nařízení povinné osoby na individuálním základě ve skupině smíšené holdingové osoby s tím, že operace uvnitř skupiny stejné povahy, sjednané se stejnou protistranou a ve stejné měně, se považují za jednu operaci.

§ 32

(1) Povinná osoba udržuje ke krytí rizik, kterým je nebo může být vystavena, také přiměřený kapitál.

(2) Strategie a postupy pro řízení rizik a strategie a postupy pro plánování a udržování kapitálu ke krytí rizik jsou ucelené a propojené.

(3) Povinná osoba při omezování a krytí rizik obezřetně zohledňuje faktory, které ovlivňují výsledky vyhodnocování či měření podstupovaných rizik, včetně vlivů

- a) tvorby opravných položek a dalších úprav ocenění aktiv a tvorby rezerv k podrozvahovým položkám,
- b) používání vlastních odhadů a modelů,
- c) zohledňování výsledků testů, včetně vlivu výsledků testu úrokového šoku a dalších stresových testů, a
- d) případného zohledňování efektů z rozložení (*diversification*) rizik.

(4) Pokud celková míra podstupovaných rizik i při zohlednění vlivu mechanismů vnitřní kontroly nebo některé podstupované riziko nejsou přiměřeně kryty kapitálem nebo jiným způsobem, povinná osoba včas přijme vhodná a účinná opatření k nápravě.

Podrobnější požadavky na řízení vybraných rizik

§ 33

(1) Povinná osoba rozpoznává a řídí rizika spjatá s novými a nestandardními produkty, operacemi, službami a dalšími činnostmi, trhy, segmenty klientů, zeměpisnými oblastmi, protistranami, distribučními místy a kanály, tržní infrastrukturou, technologiemi, interními modely a systémy, včetně rizik spjatých s jejich začleňováním do stávajících činností a struktur povinné osoby (dále jen „nový produkt, činnost nebo systém“).

(2) Povinná osoba vymezí, kdy se jedná o nový produkt, činnost nebo systém a stanoví odpovědnosti, pravomoci a postupy při jejich zavádění.

(3) Povinná osoba zajistí, aby nový produkt, činnost nebo systém byl před zavedením prověřen přiměřenými kontrolními a schvalovacími postupy v zájmu rozlišení jeho rizikovosti a zařazení do procesu řízení rizik, v souladu se zásadou významnosti.

(4) Povinná osoba stanoví náležitosti, které obsahuje návrh nového produktu, činnosti nebo systému. Návrh vždy obsahuje

- a) popis navrhovaného produktu, činnosti nebo systému, včetně popisu účetních, daňových a právních aspektů a případné potřeby souhlasu příslušného orgánu dohledu,
- b) analýzu očekávaných dopadů zavedení produktu, činnosti nebo systému na povinnou osobu,
- c) návrh postupu zavedení,
- d) analýzu rizik včetně návrhů na jejich řízení; navržená opatření povinná osoba následně začlení do systému řízení rizik,
- e) identifikaci lidských a technických zdrojů, které je nutno vyčlenit na řádné řízení rizika, včetně požadavků na informační systémy,
- f) oceňovací postupy,
- g) definici nebo seznam navrhovaných protistran a
- h) způsoby vypořádání transakcí.

Návrh obsahuje skutečnosti uvedené pod písmeny f), g) nebo h) pouze, pokud je to pro daný produkt, činnost nebo systém relevantní.

(5) Za účelem účinného předcházení a omezování rizik spjatých s novými produkty, činnostmi a systémy povinná osoba zakáže svým pracovníkům sjednávat transakce s neschválenými produkty a transakce, které by na základě rozboru jejich hospodářské opodstatněnosti, finanční situace protistrany, možných nepříznivých důsledků pro povinnou osobu nebo jiných rozpoznávaných rizikových faktorů předmětné transakce nebyly běžně provedeny s jinými osobami.

(6) Povinnosti podle odstavců 1 až 5 se vztahují obdobně i na změny ve stávajících produktech, činnostech nebo systémech povinné osoby.

§ 34

(1) Povinná osoba zajistí, že

- a) poskytování úvěrů je založeno na spolehlivých a jednoznačně stanovených kritériích. Je jasně stanoven postup pro schvalování, doplňky, změny, obnovy a refinancování úvěrů;
- b) prostřednictvím účinných systémů je zajišťována průběžná správa a sledování různých portfolií a expozic, s nimiž je spojeno úvěrové riziko, včetně identifikování a řízení problematických expozic a zajišťování odpovídajících úprav v ocenění, zejména opravných položkách u rozvahových aktiv a rezerv k podrozvahovým položkám a
- c) diverzifikace portfolií s úvěrovým rizikem zohledňuje celkovou úvěrovou strategii včetně cílových trhů.

(2) Čím je větší rozsah, povaha a složitost činností povinné osoby, tím více musí povinná osoba zvážit vytvoření nástrojů interního hodnocení úvěrového rizika a větší míru uplatňování přístupu založeného na interním ratingu (dále jen „přístup IRB“) pro výpočet kapitálových požadavků pro úvěrové riziko, především pokud jsou expozice povinné osoby významné v absolutním měřítku a zároveň má velký počet významných protistran. Plnění požadavků stanovených pro používání přístupu IRB není tímto požadavkem dotčeno.

§ 35

Povinná osoba

- a) prostřednictvím zdokumentovaných zásad a postupů ovlivňuje a kontroluje, pokud je účinek uznatelných technik snižování úvěrového rizika nižší než očekávaný a
- b) zajistí vhodnost a spolehlivost zásad a postupů pro řízení zbytkového rizika spojeného s používáním uznatelných technik snižování úvěrového rizika a správnost jejich uplatňování.

§ 36

Povinná osoba zajistí, že

- a) pokud je investorem, původcem či sponzorem sekuritizace, vyhodnocuje a usměrňuje prostřednictvím přiměřených zásad a postupů riziko sekuritizace včetně reputačního rizika, jaké vzniká například ve vztahu ke komplikovaným strukturám či produktům, a zajistí, že ekonomická podstata transakce se plně promítá do hodnocení rizika a rozhodovacích procesů,
- b) pokud je původcem sekuritizace revolvingových expozic s možností předčasného splacení, má stanoveny plány likvidity jak pro situace očekávané, tak pro případy předčasného splacení,
- c) je schopna doložit České národní bance, do jaké míry je kapitál udržovaný vůči aktivům, která sekuritizovala, odpovídající vzhledem k ekonomické podstatě dané transakce, včetně dosaženého stupně převodu rizika a
- d) dosažení očekávaného převodu rizika není sníženo poskytnutím skryté (mimosmluvní) podpory.

§ 37

(1) Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro řízení míry tržního rizika včetně vyhodnocování či měření všech jeho významných zdrojů a dopadů. Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje systém řízení tržního rizika obchodního portfolia v souladu s požadavky podle článků 102 až 106 nařízení a systém řízení úrokového, měnového, akciového a komoditního rizika investičního portfolia.

(2) Povinná osoba provádí stresové testování dopadů případné náhlé a neočekávané změny úrokových sazeb na investiční portfolio měřením vlivu úrokového šoku na hodnotu kapitálu.

(3) Povinná osoba zajistí měření a zdokumentování dopadů úrokového šoku na kapitál alespoň jednou za 3 měsíce, samostatně pro každou měnu s minimálně 5 % podílem na hodnotě aktiv či závazků investičního portfolia metodou paralelního posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů oběma směry s tím, že v případě významného zvýšení volatility změn úrokových sazeb provede kalibraci hodnoty posunu výnosové křivky s tím, že nejnižší přípustná hodnota úrokové sazby je 0 %. Úrokový šok je počítán pouze z úrokově citlivých položek, mezi které nelze zařazovat kapitál.

(4) V případě, kdy celkový dopad úrokového šoku mohl způsobit pokles ekonomické

hodnoty povinné osoby o více než 20 % kapitálu, povinná osoba přijme neodkladně opatření k nápravě; ekonomickou hodnotou povinné osoby se pro tyto účely rozumí současná hodnota očekávaných budoucích čistých peněžních toků. O přijatých opatřeních povinná osoba informuje Českou národní banku.

(5) S ohledem na povahu a velikost podstupovaného úrokového rizika povinná osoba při řízení úrokového rizika investičního portfolia používá případně také alternativní stresové scénáře vývoje výnosové křivky, například vývoj inverzní nebo změny tvaru výnosové křivky, případně též používá scénář přímo stanovený Českou národní bankou.

(6) Povinná osoba, která při výpočtu kapitálových požadavků pro poziční riziko podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení kompenzovala své pozice u jedné nebo více akcií, které tvoří akciový index, oproti jedné nebo více pozicím ve futures na akciový index nebo v jiném produktu akciového indexu, musí mít bazické riziko ztráty způsobené tím, že se hodnota futures nebo jiného produktu nepohybuje plně v souladu s hodnotou jednotlivých akcií, ze kterých je index tvořen, zohledněno ve strategiích a postupech pro vnitřně stanovený kapitál⁶ povinné osoby. V těchto strategiích a postupech musí být zohledněno rovněž bazické riziko existující v případě, kdy povinná osoba drží opačné pozice ve futures na akciové indexy, které nejsou identické co do splatnosti, složení, nebo obojího.

(7) Ve strategiích a postupech pro vnitřně stanovený kapitál povinné osoby je zohledněno riziko ztráty, které existuje v případě postupu podle článku 345 nařízení v době mezi přijetím prvního závazku a následujícím pracovním dnem.

(8) Povinná osoba zvyšuje míru využívání interního hodnocení specifického rizika a ve větší míře používá interní modely pro výpočet kapitálových požadavků pro specifické riziko dluhových nástrojů v obchodním portfoliu spolu s interními modely pro výpočet požadavků na kapitál ke krytí rizika selhání a migrace přiměřeně povaze, rozsahu a složitosti svých činností, především pokud jsou expozice povinné osoby vůči specifickému riziku významné v absolutním měřítku a má velký počet významných pozic v dluhových nástrojích různých emitentů. Plnění požadavků stanovených pro používání interního hodnocení specifického rizika tímto požadavkem není dotčeno.

(9) Čím je větší rozsah, povaha a složitost činností povinné osoby, tím více musí povinná osoba zvážit vytvoření nástrojů interního hodnocení specifického rizika a stanovování kapitálových požadavků pro specifické úrokové riziko dluhových nástrojů v obchodním portfoliu interním modelem, spolu s používáním interního modelu pro výpočet požadavků na kapitál ke krytí rizika selhání a migrace, především pokud jsou expozice povinné osoby vůči specifickému riziku významné v absolutním měřítku a má velký počet významných pozic v dluhových nástrojích různých emitentů. Plnění požadavků stanovených pro používání interních modelů ke stanovování kapitálových požadavků k tržnímu riziku a specifickému riziku není tímto požadavkem dotčeno.

§ 38

(1) Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro vyhodnocování a ovlivňování míry podstupovaného operačního rizika, včetně rizika modelů a včetně zohlednění málo častých významných událostí. Povinná osoba stanoví, co tvoří operační riziko pro účely těchto zásad a postupů, aniž by tímto bylo dotčeno vymezení operačního rizika podle v článku 4 odst. 1 bodu 52 nařízení.

(2) Povinná osoba vytvoří, udržuje a uplatňuje pohotovostní plány, kterými se rozumí plány

⁶ § 12c zákona o bankách, § 8a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, § 9a zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

pro mimořádné situace včetně situací havarijních a krizových a pro obnovu činností, k zajištění schopnosti povinné osoby průběžně vykonávat činnosti a limitování ztrát v případě významného narušení činností.

§ 39

(1) Povinná osoba

- a) zavede, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro průběžné a prospektivní (*forward-looking*) měření a řízení likviditní pozice, vždy včetně standardního a alternativních scénářů pro řízení rizika likvidity,
- b) vytvoří, udržuje a uplatňuje pohotovostní plány pro případ krize likvidity,
- c) má dostatečně propracované strategie, postupy, procesy a systémy k identifikaci, měření, řízení a sledování rizika likvidity v náležité soustavě časových pásem, včetně vnitrodenních (*intraday*) časových pásem, tak, aby bylo zajištěno, že bude udržovat likviditní rezervu (*liquidity buffer*) na adekvátní úrovni. Tyto strategie, postupy, procesy a systémy jsou zvoleny tak, aby byly vhodné vzhledem k jednotlivým liniím podnikání, měnám, zahraničním pobočkám povinné osoby a osobám v konsolidačním celku sestaveném pro účely obezřetnostních požadavků, a zahrnují adekvátní alokační mechanismy nákladů na likviditu, přínosů a rizik, s tím, že vnitřní ceny povinná osoba uplatní na všechna významná aktiva, závazky a podrozvahové položky. Předmětné strategie, postupy, procesy a systémy jsou přiměřené složitosti, rizikovému profilu povinné osoby a akceptované míře rizika schválené řídicím orgánem a odrážejí význam povinné osoby v každém členském nebo jiném státě, ve kterém uskutečňuje své podnikatelské aktivity. O akceptované míře rizika likvidity jsou informovány všechny relevantní linie řízení a podnikání;
- d) zohlední při řízení rizika likvidity povahu, rozsah a složitost svých činností, především strukturu a rozsah produktového portfolia, systém řízení rizik a zásady financování včetně jeho případných koncentrací tak, aby její rizikový profil v oblasti likvidity byl v souladu s požadavky na odpovídající a dostatečnou funkčnost řízení tohoto rizika a nedocházelo k překračování stanovených limitů,
- e) uplatňuje metody k identifikaci, měření, řízení a sledování refinančních pozic, které zahrnují současné i odhadované peněžní toky z aktiv, závazků, podrozvahových položek a možného dopadu reputačního rizika;
- f) rozlišuje mezi aktivy zatíženými a aktivy nezatíženými, která jsou kdykoli k dispozici, zejména v krizové situaci. Přihlíží též ke skutečnosti, které osobě z konsolidačního celku sestaveného pro účely obezřetnostních pravidel aktiva náleží, ve kterém státě jsou právně evidována a k jejich uznatelnosti. Povinná osoba dále sleduje, zda mohou být aktiva včas prodána nebo zatížena;
- g) též přihlíží k existujícím právním, regulatorním a operačním překážkám při případném převodu likvidních nebo nezatížených aktiv mezi právníckými osobami, a to uvnitř i vně Evropského hospodářského prostoru;
- h) posuzuje a bere v úvahu možnosti různých používaných nástrojů zmírňování rizika likvidity včetně systému limitů a likviditních rezerv za účelem zajistit, aby nebyl narušen její chod při škále různých stresových událostí a aby disponovala náležitě diverzifikovanou strukturou financování a přístupem ke zdrojům financování. Povinná osoba udržuje likviditní rezervu

minimálně na úrovni čistého peněžního toku očekávaného podle alternativních stresových scénářů v časovém pásmu 30 dní, nebo delším, pokud to vyžaduje konkrétní model podnikání povinné osoby;

- i) bere v úvahu různé alternativní scénáře včetně stresových pro své likviditní pozice a pro nástroje zmírňování rizika likvidity a podrobuje pravidelnému přezkoumávání předpoklady, na kterých je založeno rozhodování o refinanční pozici, s ohledem na měnící se vnitřní nebo vnější podmínky. Tento přezkum provádí povinná osoba při každé významné relevantní změně skutečností, vždy však alespoň jednou ročně. Používané alternativní scénáře musí pokrývat zejména podrozvahové položky a ostatní podmíněné závazky, včetně podrozvahových položek a ostatních podmíněných závazků týkajících se jednotek pro speciální účel a jiných právnických osob zřízených se speciálním účelem⁷, vůči kterým je povinná osoba v pozici sponzora či kterým poskytuje významnou likviditní podporu;
- j) zvažuje potenciální dopad alternativních stresových scénářů týkajících se specificky povinné osoby, scénářů týkajících se trhu jako celku a kombinovaných alternativních stresových scénářů. V úvahu jsou brány různá časová pásma a různé míry závažnosti stresových situací;
a
- k) přezkoumává a udržuje funkčnost a efektivnost svých strategií, postupů, procesů, systémů, limitů a dalších mechanismů pro řízení rizika likvidity podle tohoto odstavce včetně pohotovostních plánů, přičemž zohlední výsledky alternativních stresových scénářů podle písmene h).

(2) Povinná osoba má zavedené pohotovostní plány, které stanovují adekvátní strategie a řádnou implementaci opatření k řešení situace vzniklé případným nedostatkem likvidity, a to i ve vztahu k zahraničním pobočkám. Tyto plány jsou pravidelně přezkoumávány, aktualizovány podle výsledků alternativních stresových scénářů a v periodicitě podle odstavce 2 písm. h), předkládány osobám ve vrcholném vedení a schvalovány těmito osobami tak, aby bylo možné náležitě přizpůsobit vnitřní postupy. Povinná osoba přijme předem nezbytná provozní opatření, aby mohly být pohotovostní plány okamžitě použity. U povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem, tato operační opatření zahrnují držení kolaterálu uznatelného centrální bankou; pokud je to nezbytné, zahrnuje tento požadavek také

- a) držení kolaterálu v měně jiného státu, vůči které je povinná osoba vystavena riziku likvidity,
a
- b) pokud je to nezbytné z operačních důvodů, také držení kolaterálu na území jiného státu, v jehož měně je povinná osoba vystavena riziku likvidity.

§ 40

(1) Povinná osoba má řádné řídicí, administrativní a účetní postupy a přiměřené mechanismy vnitřní kontroly ke zjištění a zaznamenání významných koncentrací včetně všech velkých expozic podle článku 393 nařízení a jejich následných změn v souladu s požadavky nařízení, zákona a této vyhlášky a ke sledování a vyhodnocování všech případů významných koncentrací a velkých expozic s ohledem na vnitřní zásady povinné osoby v této oblasti.

(2) Zásady a postupy pro řízení rizika koncentrace vždy zahrnují:

⁷ Článek 4 nařízení.

- a) zásady a postupy pro zacházení s riziky vznikajícími z koncentrace expozic vůči osobám, ekonomicky či jinak spjatým skupinám osob nebo vůči osobám ve stejném odvětví nebo zeměpisné oblasti, z koncentrace expozic ze stejné činnosti nebo obchodované komodity nebo podkladového aktiva sekuritizovaných expozic, expozic vůči fondům kolektivního investování nebo ostatních expozic nebo z jiné významné koncentrace se společným faktorem rizika a
- b) zásady a postupy pro zacházení s rizikem koncentrace vznikajícím v důsledku používání technik snižování úvěrového rizika, zvláště v případě významných nepřímých angažovaností, například vůči jednomu emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění.

§ 41

(1) Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro identifikaci, řízení a sledování rizika nadměrné páky. Ukazatele rizika nadměrné páky zahrnují pákový poměr stanovený v souladu s článkem 416 nařízení a nesoulad mezi aktivy a závazky.

(2) Povinná osoba přistupuje k řízení rizika nadměrné páky preventivně. Povinná osoba řídí riziko nadměrné páky tak, aby byla schopna kontrolovat celý rozsah různých krizových událostí, pokud jde o riziko nadměrné páky, včetně dostatečného zohledňování možného zvýšení rizika nadměrné páky způsobeného snižováním kapitálu povinné osoby z důvodu předpokládaných nebo realizovaných ztrát, v závislosti na používaných účetních pravidlech.

§ 42

(1) Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro identifikaci, sledování a řízení rizika spojeného se správou zajištění a se zatížením aktiv.

(2) Zásady a postupy podle odstavce 1

- a) zohledňují model podnikání povinné osoby, zeměpisné rozložení předmětných činností a aktiv, tržní specifika a makroekonomickou situaci a
- b) zahrnují zásady pro pohotovostní plány zaměřené na řešení dodatečného zatížení v důsledku stresových událostí, na základě zohlednění výsledků testování dopadů možných, i když málo pravděpodobných šoků, včetně důsledků případného poklesu hodnocení úvěrové kvality povinné osoby, znehodnocení zajištění a nárůstu požadavků na zálohy při obchodování povinné osoby.

§ 43

Další vymezení některých požadavků na řízení vybraných rizik je uvedeno pro

- a) úvěrové riziko v příloze č. 5 této vyhlášky,
- b) tržní riziko v příloze č. 6 této vyhlášky,
- c) operační riziko v příloze č. 7 této vyhlášky a
- d) riziko likvidity v příloze č. 8 této vyhlášky.

Díl 3

Systém vnitřní kontroly

Základní požadavky na systém vnitřní kontroly

§ 44

(1) Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje kontrolní funkce a mechanismy a postupy pro kontrolní činnost na všech řídicích a organizačních úrovních.

(2) Kontrolní činnosti jsou součástí běžné, zpravidla každodenní činnosti povinné osoby a zahrnují zejména

- a) kontrolu po linii řízení,
- b) přiměřené kontrolní mechanismy pro jednotlivé procesy, především kontrolu dodržování právních a vnitřních předpisů a limitů, kontrolu schvalování a autorizace transakcí nad stanovené limity, kontrolu průběhu činností a transakcí, ověřování detailů transakcí, ověřování výstupů používaných systémů a modelů řízení rizik, pravidelnou rekonsiliaci a
- c) fyzickou kontrolu; fyzická kontrola se zaměřuje zejména na omezení přístupu k hmotnému majetku, cenným papírům a jiným finančním aktivům a na pravidelné inventury majetku.

(3) Povinná osoba zajistí, že pracovníci ve vnitřních kontrolních funkcích mají pro výkon svých kontrolních působností odpovídající personální a další předpoklady.

(3) Povinná osoba zajistí soustavný a účinný výkon

- a) funkce compliance a
- b) funkce vnitřního auditu.

§ 45

Systém vnitřní kontroly povinné osoby vždy zahrnuje mechanismy pro sdělování významných obav pracovníků ohledně funkčnosti nebo efektivnosti řídicího a kontrolního systému nebo některé jeho součásti mimo běžné informační toky (*whistle-blowing*), zejména mechanismy pro případná interní hlášení pracovníků o porušení nebo hrozícím porušení obezřetnostních požadavků stanovených touto vyhláškou, nařízením nebo jinými relevantními předpisy včetně vnitřních.

§ 46

V rámci systému vnitřní kontroly povinná osoba vždy zavede, udržuje a uplatňuje vnitřní mechanismy vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému jako celku a jeho součástí.

Podrobnější požadavky na vybrané vnitřní kontrolní funkce, mechanismy a postupy

§ 47

(1) Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro zajišťování compliance, jejichž cílem je zejména zabezpečit

- a) soulad vnitřních předpisů (§ 11) s právními předpisy,
- b) vzájemný soulad vnitřních předpisů a
- c) soulad činností s právními a vnitřními předpisy.

(2) Povinná osoba zajistí průběžnou kontrolu dodržování právních povinností a povinností plynoucích z jejích vnitřních předpisů.

(3) Povinná osoba zajistí výkon compliance a související kontroly tak, aby bylo rovněž zabezpečeno

- a) informování osob ve vrcholném vedení o veškerých zjištěných odchylkách a nesouladech; o významných odchylkách a nesouladech je informován řídicí orgán,
- b) informování osob ve vrcholném vedení o připravovaných nebo nových právních předpisech a uznávaných standardech týkajících se činností povinné osoby a
- c) poskytování dalších účelných informací ohledně compliance řídicímu orgánu a osobám ve vrcholném vedení.

(4) Zásady a postupy pro compliance pokrývají uceleně a propojeně veškeré činnosti povinné osoby.

§ 48

(1) Povinná osoba zajistí trvalý a účinný výkon vnitřního auditu.

(2) Povinná osoba zajistí výkon vnitřního auditu tak, aby poskytoval objektivní a nezávislé ujištění o činnostech povinné osoby.

(3) Výkon vnitřního auditu zajistí povinná osoba prostřednictvím alespoň jednoho pracovníka, outsourcingu nebo kombinací.

(4) Vnitřnímu auditu podléhá zejména

- a) dodržování pravidel obezřetného podnikání povinné osoby,
- b) dodržování stanovených zásad, cílů a postupů,
- c) systémy řízení rizik a vnitřní kontroly,
- d) finanční řízení,
- e) úplnost, průkaznost a správnost vedení účetnictví,
- f) spolehlivost účetních, statistických a dalších informací, včetně informací poskytovaných orgánům povinné osoby a uveřejňovaných informací, a

- g) funkčnost a bezpečnost informačního a komunikačního systému včetně spolehlivosti systému sestavování a předkládání výkazů České národní bance.

(5) Povinná osoba zajistí, aby při výkonu vnitřního auditu byly vždy provedeny následující činnosti:

- a) sestavení analýzy rizik, a to alespoň jednou ročně,
- b) sestavení strategického a periodického plánu vnitřního auditu,
- c) zavedení, udržování a uplatňování systému sledování opatření k nápravě, uložených na základě zjištění vnitřního auditu a
- d) vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně.

(6) Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu musí informovat o zjištěných skutečnostech řídicí orgán a v případě potřeby nebo na vyžádání také kontrolní orgán, přičemž z rozhodnutí kontrolního orgánu nebo na návrh osoby odpovědné za vedení funkce vnitřního auditu se může jednat o zvláštní kontrolní činnost kontrolního orgánu. V případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci povinné osoby, musí dát osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu podnět k mimořádnému zasedání kontrolního orgánu.

(7) Další vymezení některých požadavků na vnitřní audit je uvedeno v příloze č. 9 této vyhlášky.

§ 49

(1) Povinná osoba zajistí pro všechny pracovníky soustavnou a spolehlivou dostupnost mechanismu sdělování jejich případných významných obav ohledně funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému mimo běžné informační toky.

(2) Povinná osoba zajistí vhodný způsob vyřizování případných hlášení pracovníků podle odstavce 1 a dostatečně transparentní sledování a vyhodnocování opatření případně přijatých na jejich základě.

(3) Povinná osoba zajistí právo na zachování důvěrnosti zdroje informací v případě, že pracovník využije mechanismu podle odstavce 1 a plnou ochranu daného pracovníka zejména před jakýmkoli odvetným opatřením, nerovným jednáním, diskriminací nebo jiným nekorektním nebo nespravedlivým zacházením.

Vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému

§ 50

(1) Systém odhalování a ohlašování nedostatků řídicího a kontrolního systému pokrývá uceleně a propojeně všechny řídicí a organizační úrovně a veškeré činnosti povinné osoby a musí být nastaven tak, aby umožňoval včasnou nápravu nedostatků.

(2) Nedostatky řídicího a kontrolního systému nebo některé z jeho součástí odhalené kontrolním orgánem, po linii řízení, v rámci vnitřního auditu nebo na základě jiné vnitřní kontroly, auditorem nebo jiným způsobem, musí být bez zbytečného odkladu oznámeny příslušné řídicí úrovni a urychleně řešeny.

(3) Významné nedostatky řídicího a kontrolního systému nebo některé z jeho součástí musí být oznámeny vedoucímu orgánu a výboru pro audit a případnému dalšímu relevantnímu výboru, pokud je zřízen.

(4) Účinnost přijatých opatření k nápravě je následně ověřována.

Hlava II

Zpráva o ověření řídicího a kontrolního systému auditorem

[K § 22 odst. 2 zákona o bankách a k § 8b odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech]

§ 51

(1) Zpráva je výsledkem ověření, které vyhovuje těmto požadavkům:

- a) ověření bylo provedeno podle stavu k 31. prosinci kalendářního roku,
- b) systém byl porovnán s právními předpisy a standardy podle § 11 takto:
 - 1. základní součástí ověření systému bylo porovnání a vyhodnocení souladu systému s regulatorními požadavky vyplývajícími z právních předpisů,
 - 2. zvolené standardy podle § 11, které byly použity pro ověření systému, podle odborného úsudku auditora nejlépe odrážely velikost, organizační uspořádání, povahu, rozsah a složitost činností, které povinná osoba vykonává; auditor může použít i uznávané standardy neuvedené v přehledu uveřejňovaném Českou národní bankou,
- c) byla vyhodnocena funkčnost a efektivnost kontrolních mechanismů a specifikovány chybějící mechanismy vnitřní kontroly,
- d) bylo vyjádřeno, jaké riziko zjištěné nedostatky představovaly a představují pro řídicí a kontrolní systém a
- e) byla vyhodnocena funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému v daných oblastech jako celku.

(2) Podrobnější vymezení struktury a formátu zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému je uvedeno v příloze č. 10 této vyhlášky.

§ 52

(1) Povinná osoba předloží České národní bance zprávu o ověření systému, spolu s případnými komentáři povinné osoby ke zprávě, do 28. února následujícího roku.

(2) Po předložení zprávy o ověření systému může Česká národní banka v případě potřeby žádat vysvětlení k předložené zprávě a ke komentářům povinné osoby. Pokud si Česká národní banka vyžádá ústní vysvětlení od auditora, požádá současně povinnou osobu o souhlas pro auditora k tomuto projednání a umožní povinné osobě účastnit se projednání.

(3) Významné skutečnosti, které byly zjištěny po předložení zprávy České národní bance a mají podstatný vztah k jejímu obsahu, oznámí povinná osoba neprodleně České národní bance.

ČÁST ČTVRTÁ

PRAVIDLA PRO KRYTÍ RIZIK

Hlava I

Kapitálový poměr povinné osoby

§ 53

Syntetické expozice

[K článku 36 odst. 1 písm. g nařízení]

V přípravě - k odpočtu přímých, nepřímých a významných syntetických investic.

§ 54

Expozice zajištěné nemovitostmi

[K článku 124 odst. 2 nařízení]

(1) Povinná osoba přiřazuje expozicím podle článků 125 a 126 nařízení zajištěným nemovitostmi na území České republiky se vyšší z těchto rizikových vah:

- a) riziková váha podle článků 125 a 126 nařízení,
- b) riziková váha stanovená Českou národní bankou pro příslušné období a vyhlášená Evropským orgánem pro bankovníctví podle článku 124 odst. 2 nařízení.

(2) Povinná osoba uplatňuje u expozic podle článků 125 a 126 nařízení zajištěných nemovitostmi na území České republiky přísnější z těchto kritérií:

- a) kritéria podle článku 125 odst. 2 a 126 odst. 2 nařízení,
- b) kritéria stanovená Českou národní bankou pro příslušné období a vyhlášená Evropským orgánem pro bankovníctví podle článku 124 odst. 2 nařízení.

§ 55

Retailové expozice zajištěné nemovitostmi

[K článku 164 odst. 5 nařízení]

Povinná osoba přiřazuje retailovým expozicím zajištěným obytnými nemovitostmi na území České republiky a retailovým expozicím zajištěným komerčními nemovitostmi na území České republiky, které nejsou zajištěny zárukou centrální vlády, vyšší z těchto hodnot LGD:

- a) dolní prahová hodnota LGD podle článku 164 odst. 4 nařízení,
- b) dolní prahová hodnota LGD stanovená Českou národní bankou pro příslušné období a vyhlášená Evropským orgánem pro bankovníctví podle článku 164 odst. 5 nařízení.

§ 56

Práh významnosti u selhání

[K článku 178 odst. 2 písm. d) nařízení]

Úvěrový závazek podle článku 178 odst. 2 písm. d) nařízení se považuje za významný, pokud převyšuje částku, kterou povinná osoba nevymáhá při odpisu pohledávky, nejvýše však částku odpovídající 100 eur u kategorie retailových expozic a částku odpovídající 1 000 eur u

ostatních kategorií expozic. Tuto částku povinná osoba jednoznačně stanoví s ohledem na kategorii dané expozice a v průběhu času jednotně uplatňuje

§ 57

Kompenzace nástroje

[K článku 327 odst. 2 nařízení]

Pokud lze nástroj konvertovat do podkladového nástroje, lze pozici v podkladovém nástroji stanovenou delta ekvivalentem kompenzovat s opačnou pozicí v daném podkladovém nástroji.
(pozn. do odůvodnění: delta ekvivalent = první derivace hodnoty opce podle podkladové proměnné násobená změnou hodnoty podkladové proměnné)

Hlava II

Kapitálový poměr pobočky banky z jiného než členského státu

§ 58

Pravidla kapitálového poměru pobočky banky z jiného než členského státu

(1) Kapitálový poměr pobočky banky z jiného než členského státu činí

- a) na úrovni kapitálu tier 1 alespoň 6 %,
- b) na úrovni kapitálu alespoň 8 %.

(2) Pobočka banky z jiného než členského státu vypočítá kapitálové poměry podle článku 92 odst. 2 písm. b) a c) a s uplatněním článků 102 až 106 nařízení a § 53 až 57.

§ 59

Stanovení kapitálu pobočky banky z jiného než členského státu

(1) Do kapitálu pobočky banky z jiného než členského státu lze zahrnout jednotlivé položky kapitálu jen jednou, a to po snížení o případné závazky z daňových povinností.

(2) Kapitál je odvozen z rozvahy pobočky banky z jiného než členského státu.

(3) Kapitál musí být pobočce banky z jiného než členského státu okamžitě a neomezeně k dispozici pro krytí ztrát z rizik, kterým je vystavena.

§ 60

Položky kapitálu pobočky banky z jiného než členského státu

(1) Kapitál pobočky banky z jiného než členského státu tvoří součet kapitálu tier 1 a tier 2.

(2) Kapitál tier 1 pobočky banky z jiného než členského státu je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1.

(3) Kmenový kapitál tier 1 pobočky banky z jiného než členského státu se skládá z položek kmenového kapitálu tier 1 podle článku 26 odst. 1 písm. c) až f), odst. 2 a 3 nařízení po provedení úprav podle článků 32 až 35 nařízení, odpočtů podle článku 36 až 41, 42 až 48 nařízení a uplatnění článku 79 nařízení.

(4) Vedlejší kapitál tier 1 pobočky banky z jiného než členského státu se skládá z položek vedlejšího kapitálu tier 1 podle článků 51 až 55 nařízení po odpočtu položek podle článku 56, 58 až 61 nařízení a uplatnění článku 79 nařízení.

(5) Kapitál tier 2 pobočky banky z jiného než členského státu se skládá z položek kapitálu tier 2 podle článků 62 až 65 nařízení po odpočtech podle článku 66 nařízení a uplatnění článku 79 nařízení.

§ 61

Celkový objem rizikové expozice a kapitálové požadavky pobočky banky z jiného než členského státu

(1) Pobočka banky z jiného než členského státu stanovuje

- a) celkový objem rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 a 4 nařízení,
- b) kapitálové požadavky k úvěrovému riziku podle článků 107 až 311 nařízení,
- c) kapitálové požadavky k operačnímu riziku podle článků 312 až 324 nařízení,
- d) kapitálové požadavky k tržnímu riziku podle článků 325 až 377 nařízení,
- e) kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku podle článků 378 až 380 nařízení,
- f) kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění (*credit value adjustment risk*) podle článků 381 až 386 nařízení.

(2) Speciálními přístupy pro stanovení kapitálových požadavků, k jejichž používání a změně pobočka banky z jiného než členského státu potřebuje souhlas České národní banky, se rozumí interní přístupy a interní modely.

Hlava III

Žádost pobočky banky z jiného než členského státu o souhlas s používáním speciálního přístupu nebo se změnou speciálního přístupu

§ 62

(1) Žádost o souhlas s používáním některého ze speciálních přístupů pro výpočet kapitálového požadavku nebo se změnou používaného přístupu (dále jen „žádost o souhlas“) předkládá pobočka banky z jiného než členského státu České národní bance, a to samostatně pro každý speciální přístup pro výpočet kapitálového požadavku.

(2) Žádost o souhlas obsahuje základní údaje a přílohy s tím, že informace a skutečnosti uvedené v základních údajích a přílohách k žádosti musí umožňovat České národní bance prověřit splnění požadavků kladených na daný speciální přístup.

§ 63

(1) Žádost o souhlas předkládaná České národní bance obsahuje ve svých základních údajích kromě obecných náležitostí i vymezení, jaký speciální přístup a od kterého data pobočka banky z jiného než členského státu hodlá použít, a dále

- a) seznam příloh, které jsou součástí žádosti,
- b) prohlášení žadatele, že veškeré jím uváděné informace a skutečnosti a předložené doklady a dokumenty jsou aktuální, úplné a pravdivé.

(2) V případě, že pobočka banky z jiného než členského státu Českou národní banku žádá o souhlas s používáním dvou nebo více speciálních přístupů současně, a pokud se pro schválení

těchto přístupů vyžaduje předložení stejných dokladů a dokumentů, předkládá je pobočka banky z jiného než členského státu pouze jednou s tím, že v žádosti o souhlas uvede, ke které žádosti a kdy byly tyto doklady a dokumenty předloženy.

§ 64

(1) Přílohy uvedené v seznamu podle § 63 odst. 1 písm. a) v případě žádosti o souhlas s používáním některého ze speciálních přístupů pro výpočet kapitálového požadavku předkládané České národní bance tvoří

- a) dokumentace k organizaci, strategii, systému a procesům řízení daného rizika,
- b) dokumentace k systému měření daného rizika,
- c) dokumentace k postupu implementace daného speciálního přístupu,
- d) sebehodnocení pro daný speciální přístup vypracované útvarem řízení daného rizika s případnou podporou útvaru interního auditu nebo i s podporou auditora nebo konzultantů,
- e) seznam všech příslušných externích dokumentací i interních dokumentů, které jsou k dispozici u pobočky banky z jiného než členského státu a vztahují se k systému řízení a měření rizika, pro které chce pobočka banky z jiného než členského státu uplatnit speciální přístup, s tím, že pobočka banky z jiného než členského státu je schopna na vyžádání České národní banky je poskytnout.

(2) V případě žádosti o souhlas se speciálním přístupem musí přílohy k žádosti pobočka banky z jiného než členského státu přehledně a úplně dokumentovat naplnění požadavků nařízení na příslušný interní přístup nebo interní model.

(3) Pokud to vyžaduje pobočkou banky z jiného než členského státu zvolený způsob implementace speciálního přístupu, předloží pobočka banky z jiného než členského státu i další doklady nebo dokumenty, než které jsou uvedeny v odstavcích 1 a 2 a v § 63 odst. 1, tak, aby žádost přehledně a úplně dokumentovala naplnění požadavků nařízení na příslušný interní přístup nebo interní model.

(4) Pokud pobočka banky z jiného než členského státu již dříve předložila České národní bance doklady nebo dokumenty vyžadované v žádosti o souhlas nebo jejich část, předkládá pouze ty doklady nebo dokumenty, u kterých došlo ke změně oproti předchozímu stavu. Dříve předané a nadále platné doklady a dokumenty pobočka banky z jiného než členského státu označí v žádosti. V příloženém prohlášení pobočka banky z jiného než členského státu v tomto případě uvede, že tyto doklady a dokumenty zůstávají beze změny.

§ 65

(1) Dokumentace k organizaci, systému a procesům řízení daného rizika obsahuje

- a) celkovou strategii a strategii řízení daného rizika,
- b) přehled organizačního uspořádání, pravomocí, odpovědností a informačních toků při řízení daného rizika,
- c) přehled procesu ověření daného speciálního přístupu,
- d) přehled a zprávy z akcí ujišťovacího i konzultačního charakteru provedených útvarem interního auditu nebo jiným obdobným útvarem nebo auditorem,
- e) zápisy z jednání řídicích a poradních orgánů pobočky banky z jiného než členského státu o dané oblasti a
- f) další dokumentaci prokazující způsob naplnění požadavků na organizaci, systém a procesy řízení daného rizika.

(2) Dokumentace k systému měření daného rizika obsahuje

- a) odpovídající kategorizaci rizik, expozic nebo portfolií použitou pro daný přístup a její kritéria,
- b) přehled všech použitých metodologií a modelů a způsob jejich využití pobočkou banky z jiného než členského státu z odpovídajících hledisek, například pokrytí kategorií expozic, zeměpisných oblastí, jednotek nebo linií podnikání, druhů rizik nebo ztrát měřením,
- c) popis a vysvětlení všech použitých metodologií a postupů,
- d) popis informačně technologické struktury, systémového a databázového prostředí, použitého programového vybavení (software) a
- e) další dokumentaci prokazující způsob naplnění požadavků na systém měření daného rizika.

(3) Dokumentace k postupu implementace daného speciálního přístupu obsahuje

- a) vývoj metodologie měření daného rizika, pokud byla vyvinuta pobočkou banky z jiného než členského státu,
- b) popis implementace informačního systému pro měření a řízení daného rizika,
- c) přehled provedených vzdělávání pracovníků vztahujících se k danému speciálnímu přístupu,
- d) popis postupu při přechodu od existujícího systému k novému,
- e) postupy při změně rozsahu použití metod nebo modelů, promítání významných změn metod nebo modelů v rámci daného přístupu,
- f) postupy pro průběžné hodnocení vhodnosti použitých modelů, metod a postupů včetně plánu auditů vhodnosti modelů,
- g) přehled oblastí využití (*use test*) daného speciálního přístupu v procesech pobočky banky z jiného než členského státu a
- h) další dokumentaci prokazující postup implementace daného speciálního přístupu.

(4) Sebehodnocení pro daný speciální přístup obsahuje

- a) posouzení přiměřenosti strategie a organizačního uspořádání z hlediska požadavků na řídicí a kontrolní systém v dané oblasti,
- b) posouzení dostatečnosti zdrojů na další vývoj, zavedení a využití daného speciálního přístupu,
- c) vyhodnocení vzájemných vazeb mezi použitými metodologiemi a ucelenosti speciálního přístupu a
- e) zjištěné nedostatky a chyby a plán na jejich odstranění a dosažení souladu s požadavky nařízení na příslušný interní přístup nebo interní model.

§ 66

Pokud pobočka banky z jiného než členského státu předává doklady nebo dokumenty v elektronické formě, uvádí druh použitého nosiče a použitý formát dat, zejména pro databáze, tabulky nebo schémata, který předem dohodne s Českou národní bankou. Pro vyjádření dat v peněžních jednotkách pobočka banky z jiného než členského státu předem dohodne s Českou národní bankou použitou měnu.

Hlava IV

Kapitálové rezervy

§ 67

Proticyklická kapitálová rezerva

(1) Proticyklická kapitálová rezerva (*countercyclical capital buffer*) specifická pro příslušnou povinnou osobu se vypočte podle vztahu

$$ISCCB = s_p \cdot TRE ,$$

kde:

$ISCCB$	označuje proticyklickou kapitálovou rezervu specifickou pro příslušnou povinnou osobu (<i>institution specific countercyclical capital buffer</i>), vyjádřenou českých korunách,
s_p	označuje sazbu proticyklické kapitálové rezervy specifickou pro příslušnou povinnou osobu, vyjádřenou v %,
TRE	označuje celkový objem rizikové expozice (<i>total risk exposure amount</i>) podle článku 92 odst. 3 nařízení stanovený na individuálním nebo konsolidovaném základě, vyjádřený v českých korunách.

(2) Sazba proticyklické kapitálové rezervy specifická pro příslušnou povinnou osobu s_p se vypočte jako vážený průměr sazeb s_{pi} proticyklických kapitálových rezerv, které se uplatňují ve státech, v nichž má povinná osoba umístěny pro proticyklickou kapitálovou rezervu rozhodné úvěrové expozice, podle vztahu

$$s_p = \frac{\sum_{i=1}^n s_{pi} \cdot X_i}{\sum_{i=1}^n X_i},$$

kde:

s_p	označuje sazbu proticyklické kapitálové rezervy specifické pro příslušnou povinnou osobu, vyjádřenou v %,
s_{pi}	označuje sazbu proticyklické kapitálové rezervy ve státě i , ve kterém má povinná osoba umístěny své expozice, vyjádřenou v %,
i	označuje index státu,
n	označuje celkový počet států, ve kterých má povinná osoba umístěny své expozice.
X_i	označuje celkový požadavek na kapitál k úvěrovému riziku stanovený podle části třetí hlav II a IV nařízení, vztahující se k úvěrovým expozicím rozhodným pro proticyklickou kapitálovou rezervu a umístěným ve státě i , vyjádřený v českých korunách,

$\sum_{i=1}^n X_i$ označuje celkový požadavek na kapitál k úvěrovému riziku stanovený podle

částí třetí hlavami II a IV nařízení, vztahující se ke všem úvěrovým expozicím rozhodným pro proticyklickou kapitálovou rezervu, vyjádřený v českých korunách.

(3) Úvěrové expozice rozhodné pro proticyklickou kapitálovou rezervu zahrnují expozice podle článku 112 nařízení, pokud tyto expozice podléhají požadavku na kapitál k úvěrovému riziku podle části třetí hlavy II nařízení, jsou drženy v obchodním portfoliu a podléhají požadavku na kapitál ke specifickému riziku podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení nebo požadavku na kapitál k dodatečnému riziku selhání a riziku migrace podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení nebo, jde-li o expozice, které jsou sekuritizací, podléhají požadavku na kapitál podle části třetí hlavy II kapitoly 5, s výjimkou expozic vůči

- centrálním vládám a centrálním bankám,
- regionálním vládám a místním orgánům,
- subjektům veřejného sektoru,
- mezinárodním rozvojovým bankám,
- mezinárodním organizacím a
- institucím.

(4) Povinná osoba při určení státu, ve kterém je úvěrová expozice rozhodná pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy, umístěna, postupuje podle přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího geografické zařazení úvěrových expozic.

(5) Jako sazba s_{pi} , která je vstupní proměnnou pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy specifické pro příslušnou povinnou osobu, se použije

- sazba proticyklické kapitálové rezervy pro expozice umístěné v České republice ve výši vyhlášené Českou národní bankou. Pokud se sazba zvyšuje, použije se ode dne stanoveného Českou národní bankou, pokud se snižuje, použije se ode dne vyhlášení;
- sazba proticyklické kapitálové rezervy pro expozice umístěné v jiném členském státě ve výši vyhlášené příslušným orgánem členského státu, pokud tato činí nejvýše 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice. Pokud se sazba zvyšuje, použije se ode dne stanoveného příslušným orgánem v daném členském státě, pokud se snižuje, použije se ode dne vyhlášení;
- sazba proticyklické kapitálové rezervy pro expozice umístěné v jiném členském státě 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice od data, od něhož příslušný orgán jiného členského státu vyhlásil sazbu převyšující 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice. Pokud byla uznána Českou národní bankou sazba převyšující 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice, použije se tato sazba ode dne stanoveného Českou národní bankou při zvýšení sazby, nebo ode dne vyhlášení při snížení sazby;
- sazba proticyklické kapitálové rezervy pro expozice umístěné v jiném než členském státě ve výši vyhlášené příslušným orgánem jiného než členského státu, pokud Česká národní banka nestanovila jinou sazbu podle písmene e). K části sazby převyšující 2,5 % z celkového objemu rizikové expozice se nepřihlíží. Jestliže se sazba zvyšuje, použije se od okamžiku uplynutí 12 měsíců ode dne vyhlášení, jestliže se sazba snižuje, použije se ode dne vyhlášení;
- sazba proticyklické kapitálové rezervy pro expozice umístěné v jiném než členském státě ve výši vyhlášené Českou národní bankou. Pokud se sazba zvyšuje, použije se ode dne stanoveného Českou národní bankou, pokud se snižuje, použije se ode dne vyhlášení.

§ 68

Kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika

(1) Celková kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika (*systemic risk buffer*) pro příslušnou povinnou osobu se vypočte podle vztahu

$$SRB = s_r \cdot TRE,$$

kde:

- SRB označuje kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika pro příslušnou povinnou osobu, vyjádřenou v českých korunách,
- s_r označuje sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro příslušnou povinnou osobu, vyjádřenou v %, jejíž výši a datum, od kdy se použije, stanoví Česká národní banka,
- TRE označuje celkovou objem rizikové expozice (*total risk exposure amount*) podle článku 92 odst. 3 nařízení, stanovený na individuálním nebo konsolidovaném základě, vyjádřený v českých korunách.

(2) Pokud odchylně od odstavce 1 Česká národní banka stanoví, že výpočet kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika se vztahuje jen na část celkového objemu rizikové expozice v závislosti na geografickém umístění expozic v jednotlivých státech, nebo uzná pro expozice umístěné v jiných členských státech sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika ve výši vyhlášené příslušnými orgány daných členských států, pak se celková kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika pro příslušnou povinnou osobu se vypočte podle vztahu

$$SRB' = \sum_{i=1}^n s_{ri} \cdot TRE_i + (s_r \cdot TRE'),$$

kde:

SRB' označuje kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika pro příslušnou povinnou osobu upravenou podle geografického umístění expozic a sazeb kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika v jiných členských státech uznaných Českou národní bankou, vyjádřenou v českých korunách,

s_{ri} označuje sazbu kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika pro expozice povinné osoby umístěné ve státě i , vyjádřenou v %, jejíž výši a datum, od kdy se použije, stanoví Česká národní banka. Pokud se na expozice daného státu kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika nevztahuje, přiřadí se jim ve výpočtu sazba $s_{ri} = 0 \%$,

i označuje index státu,

n označuje celkový počet států, ve kterých má povinná osoba umístěny své expozice a Česká národní banka pro ně uznala sazby kapitálových rezerv ke krytí systémového rizika ve výši vyhlášené příslušnými orgány daných členských států nebo na expozice v nich umístěné kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika nevztahuje,

TRE_i označuje část celkového objemu rizikové expozice TRE stanovené podle článku 92 odst. 3 nařízení, kde příslušné expozice jsou geograficky umístěny ve státě i ,

TRE' označuje zbývající část celkového objemu rizikové expozice, na niž se vztahuje kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika a jenž je umístěn v České republice nebo ve státech, pro něž nebyla uznána sazba kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika stanovená příslušnými orgány daného státu, na individuálním nebo konsolidovaném základě, vyjádřená v českých korunách.

Přitom platí, že

$$TRE = TRE' + \sum_{i=1}^n TRE_i.$$

(3) Způsob určení geografického umístění rizikových expozic v určitém státě je obdobný jako u rozhodných expozic v případě proticyklické kapitálové rezervy. Zbývající část rizikových expozic, jejichž umístění nelze tímto způsobem určit, považuje povinná osoba za rizikové expozice umístěné v České republice.

(4) Sazby kapitálové rezervy ke krytí systémového rizika se uplatňují od data a ve výši uveřejněných Českou národní bankou.

§ 69

Bezpečnostní kapitálová rezerva

Celková bezpečnostní kapitálová rezerva (*capital conservation buffer*) pro příslušnou povinnou osobu se vypočte podle vztahu

$$CB = s_b \cdot TRE,$$

kde:

CB označuje bezpečnostní kapitálovou rezervu pro příslušnou povinnou osobu, vyjádřenou v českých korunách;

- s_b označuje sazbu bezpečnostní kapitálové rezervy stanovenou podle zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- TRE označuje celkový objem rizikové expozice (*total risk exposure amount*) podle článku 92 odst. 3 nařízení stanovený na individuálním nebo konsolidovaném základě, vyjádřený v českých korunách.

§ 70

Kapitálová rezerva pro systémově významnou instituci

(1) Celková kapitálová rezerva pro příslušnou povinnou osobu, která je systémově významnou institucí (*systematically important institution capital buffer*), se vypočte podle vztahu

$$SIIB = s_I \cdot TRE,$$

kde:

- $SIIB$ označuje kapitálovou rezervu pro systémově významnou instituci vyjádřenou v českých korunách,
- s_I označuje příslušnou sazbu kapitálové rezervy pro systémově významnou instituci vyjádřenou v %; s_I se určí podle podkategorie, do níž systémově významná instituce spadá podle svého celkového skóre, které jí přiřadí Česká národní banka,
- TRE označuje celkový objem rizikové expozice (*total risk exposure amount*) podle článku 92 odst. 3 nařízení stanovený na individuálním nebo konsolidovaném základě, vyjádřený v českých korunách.

(2) Stanovení výsledné kapitálové rezervy pro systémově významnou instituci a kapitálové rezervy pro systémové riziko, pokud se vztahuje i na expozice umístěné mimo Českou republiku, se řídí těmito pravidly:

- a) pokud skupina na konsolidovaném základě podléhá kapitálové rezervě pro globální systémově významnou instituci a kapitálové rezervě pro jinou systémově významnou instituci, uplatní se (v konečném výsledku ta kapitálová rezerva, která je vyšší z nich,
- b) pokud skupina na konsolidovaném základě podléhá kapitálové rezervě pro globální systémově významnou instituci, kapitálové rezervě pro jinou systémově významnou instituci a kapitálové rezervě pro krytí systémového rizika, uplatní se v konečném výsledku ta kapitálová rezerva, která je nejvyšší z nich,
- c) pokud povinná osoba na individuálním nebo subkonsolidovaném základě podléhá kapitálové rezervě pro jinou systémově významnou instituci a kapitálové rezervě pro krytí systémového rizika, uplatní se v konečném výsledku ta kapitálová rezerva, která je vyšší z nich.

(3) Pokud se kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika (*systemic risk buffer*) vztahuje pouze na expozice umístěné v České republice, tak se v konečném výsledku tato kapitálová rezerva přičítá k vyšší z těchto kapitálových rezerv pro systémově významnou instituci

- a) kapitálové rezervy pro globální systémově významnou instituci a
- b) kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci.

(4) Pokud se uplatní odstavec 2 a povinná osoba je členem skupiny, jejímž členem je také globální systémově významná instituce nebo jiná systémově významná instituce, tak tato povinná osoba na individuálním základě podléhá kombinované kapitálové rezervě, která je alespoň rovna součtu bezpečnostní kapitálové rezervy, proticyklické kapitálové rezervy a vyšší z dvojice kapitálových rezerv zahrnující kapitálovou rezervu pro jinou systémově významnou instituci a kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika, které se na ni uplatní na individuálním základě.

(5) Pokud se uplatní odstavec 3 a povinná osoba je členem skupiny, jejímž členem je také globální systémově významná instituce nebo jiná systémově významná instituce, tak tato povinná osoba na individuálním základě podléhá kombinované kapitálové rezervě, která je alespoň rovna součtu bezpečnostní kapitálové rezervy, proticyklické kapitálové rezervy, kapitálové rezervy pro jinou systémově významnou instituci a kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, které se na ni uplatní na individuálním základě.

§ 71

Kombinovaná kapitálová rezerva a omezení na rozdělení zisků

(1) Povinná osoba udržuje kombinovanou kapitálovou rezervu prostřednictvím kmenového kapitálu tier 1. Není oprávněna k tomuto účelu využít ten kmenový kapitál tier 1, který je povinná udržovat pro pokrytí požadavků na kapitál podle článku 92 nařízení nebo pro splnění nápravných opatření a jiných opatření podle zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, zákona o podnikání na kapitálovém trhu⁸ nebo podle jiných právních předpisů.

(2) Povinná osoba naplňuje jednotlivé kapitálové rezervy, které se na ni vztahují, kmenových kapitálem tier 1, jenž má pro tento účel k dispozici, v tomto pořadí:

1. bezpečnostní kapitálová rezerva,
2. proticyklická kapitálová rezerva,
3. kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika a kapitálová rezerva pro systémově významnou instituci.

(3) Povinná osoba, která zcela plní kombinovanou kapitálovou rezervu, může provádět rozdělení zisku související s kmenovým kapitálem tier 1 jen v tom rozsahu, v němž nedojde ke snížení kmenového kapitálu tier 1 na takovou úroveň, kdy by kombinovaná kapitálová rezerva již splněna nebyla. Do rozdělení zisků souvisejících s kmenovým kapitálem tier 1 se zahrnují položky, jejichž konečným cílem je

- a) výplata peněžních dividend,
- b) výplata plně nebo částečně placených prémiových akcií nebo jiných kapitálových nástrojů článku 26 odst. 1 písm. a) nařízení,
- c) splacení nebo nákup vlastních akcií nebo jiných kapitálových nástrojů podle článku 26 odst. 1 písm. a) nařízení uskutečněné povinnou osobou,
- d) vrácení částek vyplacených v souvislosti s kapitálovými nástroji podle článku 26 odst. 1 písm. a) nařízení,
- e) výplata položek podle článku 26 odst. 1 písm. b) až e) nařízení.

(4) Povinná osoba, která neplní kombinovanou kapitálovou rezervu,

- a) vypočte nejvyšší částku k možnému rozdělení (*maximum distributable amount*) podle odstavce 5 a bez zbytečného odkladu o ní informuje Českou národní banku,
- b) předtím, než vypočte nejvyšší částku k možnému rozdělení, není oprávněna
 1. provést rozdělení zisku v souvislosti s kmenovým kapitálem tier 1,
 2. převzít závazek výplaty pohyblivé složky odměny nebo zvláštních penzijních výhod nebo výplaty pohyblivé složky odměny, pokud povinnost k její výplatě vznikla v době, kdy povinná osoba nesplňovala kombinovanou kapitálovou rezervu,
 3. provést výplaty související s nástroji vedlejšího kapitálu tier 1,
- c) prostřednictvím činností podle písmene b) nerozdělí vyšší částku než nejvyšší částku k možnému rozdělení podle odstavce 5.

(5) Povinná osoba vypočte nejvyšší částku k možnému rozdělení podle vztahu

⁸ § 26 a násl. zákona o bankách, § 28 a násl. zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, § 136 a násl. zákona o podnikání na kapitálovém trhu

$$MDA = (P_I + P_{YE} - T) \cdot F,$$

kde:

- P_I označuje mezitímní zisk (*interim profits*) nezahrnutý do kmenového kapitálu tier 1 článku 26 odst. 2 nařízení, který byl vytvořen od posledního rozhodnutí o rozdělení zisku nebo přijetí kteréhokoli z opatření podle odstavce 4 písm. b),
- P_{YE} označuje zisk za běžné účetní období (*year-end profits*) nezahrnutý do kmenového kapitálu Tier 1 podle článku 26 odst. 2 nařízení, který byl vytvořen od posledního rozhodnutí o rozdělení zisku nebo přijetí kteréhokoli z opatření podle odstavce 4 písm. b),
- T označuje daň, která by byla splatná, pokud by zisky P_I a P_{YE} nebyly rozděleny,
- F označuje multiplikační faktor.

(6) Multiplikační faktor F se stanoví takto:

- a) pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný povinnou osobou, který není použit pro účely splnění požadavku na kapitál podle článku 92 odst. 1 písm. c) nařízení, vyjádřený v % v poměru k celkovému objemu rizikové expozici podle článku 92 odst. 3 nařízení nachází v prvním (nejnižším) kvartilu požadované kombinované kapitálové rezervy, tj. je vyšší než jeho dolní hranice a není vyšší než jeho horní hranice, pak $F = 0$;
- b) pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný povinnou osobou, který není použit pro účely splnění požadavku na kapitál podle článku 92 odst. 1 písm. c) nařízení, vyjádřený v % v poměru k celkovému objemu rizikové expozici podle článku 92 odst. 3 nařízení nachází v druhém kvartilu požadované kombinované kapitálové rezervy, tj. je vyšší než jeho dolní hranice a není vyšší než jeho horní hranice, pak $F = 0,2$;
- c) pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný povinnou osobou, který není použit pro účely splnění požadavku na kapitál podle článku 92 odst. 1 písm. c) nařízení, vyjádřený v % v poměru k celkovému objemu rizikové expozici podle článku 92 odst. 3 nařízení nachází ve třetím kvartilu požadované kombinované kapitálové rezervy, tj. je vyšší než jeho dolní hranice a není vyšší než jeho horní hranice, pak $F = 0,4$;
- d) pokud se kmenový kapitál tier 1 udržovaný povinnou osobou, který není použit pro účely splnění požadavku na kapitál podle článku 92 odst. 1 písm. c) nařízení, vyjádřený v % v poměru k celkovému objemu rizikové expozici podle článku 92 odst. 3 nařízení nachází ve čtvrtém kvartilu požadované kombinované kapitálové rezervy, tj. je vyšší než jeho dolní hranice, pak $F = 0,6$.

(7) Dolní hranice (DH) a horní hranice (HH) každého kvartilu se vypočte podle vztahů

$$DH_q = \frac{CombiB}{4} \cdot (q - 1),$$

$$HH_q = \frac{CombiB}{4} \cdot q,$$

kde:

- $CombiB$ označuje celkovou kombinovanou kapitálovou rezervu, kterou má povinná osoba udržovat, vyjádřená v Kč,
- q označuje pořadové číslo příslušného kvartilu.

(8) Omezení podle odstavce 4 se týkají pouze plateb, které by měly za následek snížení kmenového kapitálu tier 1 nebo snížení zisků, za podmínky, že odložení nebo neprovedení platby nenaplní událost selhání nebo podmínku pro zahájení insolvenčního řízení vztahující se na dotčenou povinnou osobu.

(9) Pokud povinná osoba nesplňuje kombinovanou kapitálovou rezervu a hodlá provést výplatu svých zisků k rozdělení nebo přijmout některé z opatření podle odstavce 3 písm. b), informuje o tom bez zbytečného odkladu Českou národní banku a poskytne jí alespoň informace o

a) výši kapitálu udržovaného dotčenou povinnou osobou v členění na

1. kmenový kapitál tier 1,
2. vedlejší kapitál tier 1,
3. kapitál tier 2,

b) výši svých mezitímních zisků a zisků za běžné účetní období;

c) nejvyšší částku k možnému rozdělení vypočtenou podle odstavce 5;

d) částku zisků k rozdělení a to, jak má být rozdělena mezi

1. platby dividend,
2. zpětné odkupy akcií,
3. platby na nástroje vedlejšího kapitálu tier 1,
4. výplatu pohyblivé složky odměny nebo zvláštních penzijních výhod bez ohledu na skutečnost, zda se tak má stát na základě nově vzniklého závazku k výplatě nebo na základě závazku vzniklého v době, kdy povinná osoba nesplňovala na ni se vztahující požadavek na kombinovanou kapitálovou rezervu.

(10) Povinná osoba zajistí, aby byly částky zisků k rozdělení a nejvyšší částka k možnému rozdělení vypočteny správně, a je schopna České národní bance na vyžádání správnost tohoto výpočtu prokázat.

§ 72

Náležitosti žádosti o schválení plánu na obnovení kapitálu a jeho obsah

(1) Žádost o schválení plánu na obnovení kapitálu obsahuje základní údaje o povinné osobě a návrh plánu na obnovení kapitálu.

(2) Plán na obnovení kapitálu obsahuje

- a) opatření, která mají zajistit zvýšení kapitálových poměrů povinné osoby s cílem splnit požadavek kombinované kapitálové rezervy v plném rozsahu včetně navýšení kapitálu, jejich plán a časový rámec,
- b) odhady budoucích finančních informací, alespoň odhady příjmů a výdajů, a předpokládanou rozvahu pro časový rámec podle písmene a),
- c) veškeré další informace, které jsou nezbytné k posouzení plánu na uchování kapitálu.

ČÁST PÁTÁ

PRAVIDLA PRO OMEZENÍ RIZIK

Hlava I

Pravidla pro kvalifikované účasti mimo finanční sektor

§ 73
Kvalifikované účasti mimo finanční sektor
[K článku 89 odst. 3 nařízení]

(1) Povinná osoba uplatňuje na kvalifikované účasti mimo finanční sektor podle článku 89 odst. 1 a 2 nařízení přístup podle článku 89 odst. 3 písm. a) nařízení.

(2) Pobočka banky z jiného než členského státu uplatňuje podmínky pro kvalifikované účasti mimo finanční sektor podle článku 89 nařízení a odstavce 1 s tím, že použitelný kapitál pobočky banky z jiného než členského státu je součtem kapitálu tier 1 pobočky banky z jiného než členského státu a kapitálu tier 2 pobočky banky z jiného než členského státu, který činí nejvýše jednu třetinu kapitálu tier 1 pobočky banky z jiného než členského státu.

Hlava II

Pravidla velkých expozic

§ 74
Vynětí z limitů velkých expozic
[K článku 400 odst. 2 nařízení]

Z působnosti článku 395 odst. 1 nařízení jsou také vyňaty

- a) expozice v krytých dluhopisech podle článku 129 odst. 1, 3 a 6 nařízení, a to do výše 75 % hodnoty expozice,
- b) expozice vůči
 - 1. osobám se sídlem v České republice, které ovládají povinnou osobu a jsou bankou nebo obchodníkem s cennými papíry,
 - 2. expozice vůči osobám, které jsou ovládány povinnou osobou a povinná osoba je zahrnuje do konsolidace pro účely obezřetnostních požadavků,
 - 3. expozice vůči osobám, které jsou institucí a podléhají společně s povinnou osobou témuž dohledu na konsolidovaném základě v souladu s nařízením, směrnicí 2002/87/ES nebo obdobnými předpisy platnými v jiném než členském státě, a to do výše 50 % hodnoty expozice; tím nejsou dotčena ustanovení písmen a) a c),
- c) podrozvahové dokumentární akreditivy a nečerpané úvěrové přísliby se středně nízkým rizikem podle přílohy I nařízení, a to do výše 50 % jejich hodnoty,
- d) expozice vůči uznaným burzám.

§ 75
Velké expozice pobočky banky z jiného než členského státu

Pobočka banky z jiného než členského státu uplatňuje pravidla velkých expozic podle článků 387 až 403 nařízení a § Pátá/2 s tím, že použitelným kapitálem se rozumí použitelný kapitál pobočky banky z jiného než členského státu podle § Pátá/1 odst. 2.

Hlava III

Pravidla pro převod rizik pobočky banky z jiného než členského státu

§ 76

Pobočka banky z jiného než členského státu uplatňuje pravidla pro převod rizik podle článků 404 až 409 nařízení.

Hlava IV

Pravidla pro nabývání některých druhů aktiv

§ 77

(1) Povinná osoba nesmí nabývat podíl nebo podřízenou pohledávku na osobě, která má kvalifikovanou účast na této povinné osobě samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou.

(2) Povinná osoba může nabýt účastnické cenné papíry vydané osobou mající na povinné osobě kvalifikovanou účast podle odstavce 1 pouze při současném splnění těchto podmínek:

- a) povinná osoba, která hodlá nabýt účastnické cenné papíry vydané osobou mající na povinné osobě kvalifikovanou účast podle odstavce 1 (dále jen „nabývací povinná osoba“), je v pozici tvůrce trhu a toto své postavení České národní bance prokáže před prvním nabytím účastnického cenného papíru vydaného osobou mající na povinné osobě kvalifikovanou účast podle odstavce 1,
- b) tyto účastnické cenné papíry nabývá za účelem tvorby trhu a zařazuje je do svého obchodního portfolia a
- c) reálná hodnota všech účastnických cenných papírů jednoho emitenta, který je osobou mající na povinné osobě kvalifikovanou účast podle odstavce 1, nesmí přesáhnout 1 % kapitálu nabývací osoby stanoveného na individuálním základě.

§ 78

(1) Pobočka banky z jiného než členského státu nesmí nabývat podíl nebo podřízenou pohledávku na osobě, která má kvalifikovanou účast na zahraniční osobě, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu, samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou.

(2) Pobočka banky z jiného než členského státu může nabýt účastnické cenné papíry vydané osobou mající na zahraniční osobě, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu, kvalifikovanou účast podle odstavce 1 pouze při současném splnění těchto podmínek:

- a) pobočka banky z jiného než členského státu, která hodlá nabýt účastnické cenné papíry vydané osobou mající na zahraniční osobě, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu, kvalifikovanou účast podle odstavce 1 (dále jen „nabývací pobočka banky z jiného než členského státu“), je v pozici tvůrce trhu a toto své postavení České národní bance prokáže před prvním nabytím účastnického cenného papíru vydaného osobou mající na zahraniční osobě, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu, kvalifikovanou účast podle odstavce 1,
- b) tyto účastnické cenné papíry nabývá za účelem tvorby trhu a zařazuje je do svého obchodního portfolia a
- c) reálná hodnota všech účastnických cenných papírů jednoho emitenta, který je osobou mající na zahraniční osobě, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu, kvalifikovanou účast podle odstavce 1, nesmí přesáhnout 1 % kapitálu nabývací pobočky banky z jiného než členského státu.

Hlava V

Pravidla pro financování nabytí některých druhů aktiv

§ 79

(1) Povinná osoba nesmí poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nebo platební nástroje, například záruky, akreditivy, za účelem přijetí úvěru na nákup účastnických cenných papírů, které byly vydány

- a) touto povinnou osobou,
- b) právnickou osobou s kvalifikovanou účastí na povinné osobě,
- c) právnickou osobou, která je ovládána osobou s kvalifikovanou účastí na povinné osobě,
- d) právnickou osobou, která je ovládána osobami jednajícími ve shodě a tyto osoby ovládají povinnou osobu,
- e) právnickou osobou, která patří mezi osoby jednající ve shodě uvedené v písmenu d),
- f) právnickou osobou, která je ovládána některou z osob jednajícími ve shodě uvedené v písmenu d), nebo
- g) právnickou osobou ovládanou povinnou osobou.

(2) Povinná osoba nesmí poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nebo platební nástroje za účelem přijetí úvěru k financování

- a) nabytí podílu, který není ve formě cenných papírů, na osobách uvedených v odstavci 1, nebo
- b) získání podřízené pohledávky za osobou uvedenou v odstavci 1.

(3) Povinná osoba nesmí poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nebo platební nástroje za účelem splacení základního členského vkladu nebo dalšího členského vkladu v povinné osobě.

§ 80

(1) Pobočka banky z třetí země jiného než členského státu nesmí poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nebo platební nástroje, například záruky, akreditivy, za účelem přijetí úvěru na nákup účastnických cenných papírů, které byly vydány

- h) zahraniční osobou, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu,
- i) právnickou osobou s kvalifikovanou účastí na zahraniční osobě, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu,
- j) právnickou osobou, která je ovládána osobou s kvalifikovanou účastí na zahraniční osobě, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu,
- k) právnickou osobou, která je ovládána osobami jednajícími ve shodě a tyto osoby ovládají zahraniční osobu, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu,
- l) právnickou osobou, která patří mezi osoby jednající ve shodě uvedené v písmenu d),
- m) právnickou osobou, která je ovládána některou z osob jednajícími ve shodě uvedené v písmenu d), nebo
- n) právnickou osobou ovládanou zahraniční osobou, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu.

(2) Pobočka banky z jiného než členského státu nesmí poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nebo platební nástroje za účelem přijetí úvěru k financování

- a) nabytí podílu, který není ve formě cenných papírů, na osobách uvedených v odstavci 1, nebo
- b) získání podřízené pohledávky za osobou uvedenou v odstavci 1.

(3) Pobočka banky z jiného než členského státu nesmí poskytovat úvěry ani vystavovat zajišťovací nebo platební nástroje za účelem splacení základního členského vkladu nebo dalšího členského vkladu v zahraniční osobě, jejíž je pobočkou banky z jiného než členského státu.

Hlava VI

Pravidla pro posuzování aktiv

§ 81

Předmět kategorizace

(1) Povinná osoba kategorizuje expozice představované pohledávkami vzniklými z výkonu činností vyplývajících z oprávnění k činnosti (dále jen "pohledávky z finančních činností"). Pohledávkami z finančních činností jsou zejména poskytnuté úvěry, pohledávky z finančního leasingu, pohledávky z vkladu, pohledávky ze záruky, pohledávky z akreditivu, pohledávky z faktoringu, zálohy na pořízení cenných papírů poskytnuté na dobu delší než 30 kalendářních dnů, pohledávky z prodeje cenných papírů s odkladem splatnosti prodejní ceny na dobu delší než 30 kalendářních dnů, pohledávky z prodeje cenných papírů nevypořádaných do 30 dnů po stanoveném dni vypořádání.

(2) Kategorizace vybraných expozic se nevztahuje na expozice zařazené do obchodního portfolia, pohledávky z držení cenných papírů, pohledávky z derivátů a pohledávky z jiných než finančních činností, zejména pohledávky z pracovněprávních a obdobných vztahů, poskytnuté provozní zálohy nebo zálohy na pořízení hmotného a nehmotného majetku, pohledávky z prodeje zásob, hmotného a nehmotného majetku.

§ 82

Základní kategorie

(1) Povinná osoba zařazuje pohledávky z finančních činností do těchto kategorií:

- a) pohledávky bez selhání dlužníka,
- b) pohledávky se selháním dlužníka

s tím, že selháním dlužníka se rozumí selhání podle článku 178 nařízení s uplatněním § Čtvrtá/4.

(2) Pokud povinná osoba pro účely kapitálové přiměřenosti aplikuje u retailových expozic definici selhání dlužníka na úrovni transakce, aplikuje ji stejným způsobem i pro účely kategorizace těchto expozic.

§ 83

Pohledávky bez selhání dlužníka

(1) Pohledávky bez selhání dlužníka povinná osoba zařazuje do těchto podkategorií:

- a) standardní pohledávky,
- b) sledované pohledávky.

(2) Povinná osoba nemusí pohledávky bez selhání dlužníka podle odstavce 1 dále členit, pokud k nim při posuzování, zda došlo ke snížení jejich účetní hodnoty, přistupuje jako k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek.

(3) Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

(4) Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

§ 84

Pohledávky se selháním dlužníka

(1) Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Povinná osoba je zařazuje do těchto podkategorií:

- a) nestandardní pohledávky,
- b) pochybné pohledávky,
- c) ztrátové pohledávky.

(2) Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

(3) Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

(4) Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurs, ledaže jde o pohledávku za majetkovou podstatou vzniklou po prohlášení konkursu.

§ 85

Zařazování do kategorií a podkategorií

(1) Pokud má povinná osoba více pohledávek z finančních činností za stejným dlužníkem a některá z nich naplňuje znaky selhání dlužníka, jsou všechny pohledávky za dlužníkem zařazeny do kategorie pohledávek se selháním dlužníka a v jejím rámci do stejné podkategorie pohledávek. Povinná osoba takto nepostupuje u pohledávek z finančních činností zařazovaných pro účely kapitálové přiměřenosti do kategorie retailových expozic, u nichž sleduje selhání dlužníka na úrovni transakcí.

(2) Splňuje-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více podkategorií, povinná osoba ji zařazuje do nejhorší z těchto podkategorií. Povinná osoba takto nepostupuje u pohledávek z finančních činností zařazovaných pro účely kapitálové přiměřenosti do kategorie retailových expozic, u nichž sleduje selhání dlužníka na úrovni transakcí.

(3) Restrukturalizovanou pohledávku povinná osoba zařazuje v okamžiku restrukturalizace do podkategorie, ve které tato pohledávka byla nebo měla být zařazena před restrukturalizací. Je-li

povinná osoba schopna prokázat, že míra rizika nesplacení této pohledávky oproti stavu před restrukturalizací poklesla, může ji zařadit do lepší podkategorie, pokud je zachován soulad v přístupu k pohledávce i pro účely kapitálového poměru; tím nejsou dotčena ustanovení, která vymezují standardní a sledovanou pohledávku.

(4) Pohledávku, která vznikla povinné osobě v souvislosti s postoupením skupiny jiných jejích pohledávek, povinná osoba zařazuje při vzniku do podkategorie, ve které byl nebo měl být zařazen rozhodující podíl postupovaných pohledávek. Je-li povinná osoba schopna prokázat, že míra rizika nesplacení této pohledávky oproti stavu před postoupením poklesla, může ji zařadit do lepší podkategorie, pokud je zachován soulad v přístupu k pohledávce i pro účely kapitálového poměru.

(5) Povinná osoba alespoň jednou za čtvrtletí prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí příslušné změny v jejich zařazení. Povinná osoba může správnost zařazení objemově nevýznamných pohledávek prověřovat i v delší periodě, než je čtvrtletí, nejméně však jednou ročně, pokud to odpovídá charakteru pohledávky nebo dlužníka a pokud je schopna prokázat dostatečnou obezřetnost při uplatňování takového postupu.

§ 86

Individuální a portfoliový přístup

(1) Povinná osoba posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (dále jen "znehodnocení") jednotlivých pohledávek nebo portfolia pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku (dále jen "portfolium stejnorodých pohledávek").

(2) Portfoliový přístup povinná osoba

- a) uplatňuje u jednotlivě posuzovaných pohledávek, u nichž jednotlivě nezjistila znehodnocení. V tomto případě povinná osoba ještě posuzuje, zda došlo ke znehodnocení portfolia stejnorodých jednotlivě znehodnocených pohledávek. Pokud povinná osoba nemá více stejnorodých pohledávek, portfoliový přístup neuplatňuje;
- b) může uplatňovat u jednotlivě nevýznamných stejnorodých pohledávek.

(3) Objektivním důkazem znehodnocení portfolia stejnorodých pohledávek, k němuž došlo v důsledku událostí, které nastaly po vzniku pohledávek, je existence pozorovatelných dat, která indikují snížení očekávaných budoucích peněžních toků z tohoto portfolia, ačkoli toto snížení nelze ještě identifikovat podle jednotlivých pohledávek zařazených do portfolia.

(4) Indikátorem snížení očekávaných budoucích peněžních toků z portfolia stejnorodých pohledávek může být zejména

- a) zvýšení nezaměstnanosti v relevantních oblastech,
- b) snížení cen nemovitostí v relevantních oblastech,
- c) nepříznivé podmínky v odvětvích, ve kterých působí dlužníci,
- d) zvýšení počtu dlužníků, kteří plně čerpají svůj limit a splácí své závazky v minimální možné výši.

§ 87

Úpravy ocenění

(1) Pokud dojde ke znehodnocení pohledávky, povinná osoba provede úpravu ocenění. Pokud povinná osoba pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše, tvoří k pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku.

(2) Povinná osoba alespoň jednou za čtvrtletí posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

(3) Povinná osoba je schopna prokázat dostatečnost a odůvodněnost opravných položek.

§ 88

Metody pro stanovení výše ztráty ze znehodnocení

(1) Ztrátu ze znehodnocení lze stanovovat pomocí

- a) diskontování očekávaných budoucích peněžních toků,
- b) koeficientů, nebo
- c) statistických modelů.

(2) Pro účely plnění pravidel obezřetného podnikání povinná osoba stanovuje výši ztráty ze znehodnocení stejnou metodou jako pro účely vedení účetnictví a sestavení účetní závěrky.

(3) Povinná osoba může při stanovení výše ztráty ze znehodnocení zohlednit zajištění, pokud

- a) zajištění a s ním související uplatňované zásady a používané postupy vedoucí ke snižování úvěrového rizika zakládají nároky, které jsou právně účinné a vymahatelné ve všech příslušných právních řádech,
- b) odpovídajícím způsobem řídí rizika, kterým je nebo může být vystavena v souvislosti se zajištěním, které zohledňuje,
- c) bez ohledu na zohledňované zajištění nadále provádí plné posuzování úvěrového rizika spojeného s pohledávkou,
- d) je kolaterál v přiměřené době zpeněžitelný alespoň v hodnotě, v jaké je zohledněn při výpočtu ztráty ze znehodnocení,
(pozn. d) ještě upřesnit)
- e) je v případě selhání dlužníka nebo, jestliže to připadá v úvahu, osoby, která převzala kolaterál do úschovy, k uložení, ke skladování, anebo do správy, zejména bylo-li vydáno rozhodnutí o úpadku některé z těchto osob, nebo nastala-li jiná stanovená úvěrová událost, oprávněna uspokojit svou pohledávku v přiměřené době od rozhodné skutečnosti,
- f) stupeň korelace mezi hodnotou kolaterálu a úvěrovou kvalitou dlužníka je nevýznamný,
- g) je poskytovatel osobního zajištění dostatečně důvěryhodný tak, aby byla zabezpečena dostatečná jistota, že dosažená úroveň snížení úvěrového rizika odpovídá míře, v jaké je toto snížení zohledněno při výpočtu ztráty ze znehodnocení, a
- h) má stanovena a uplatňuje jednoznačná kritéria pro posuzování způsobilosti poskytovatelů osobního zajištění.

§ 89

Diskontování očekávaných budoucích peněžních toků

(1) Pokud povinná osoba používá diskontování očekávaných budoucích peněžních toků, ztrátu ze znehodnocení pohledávky stanovuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou; původní efektivní úroková míra je efektivní úroková míra zjištěná v okamžiku vzniku pohledávky.

(2) Efektivní úroková míra odpovídá úrokové míře, kterou se diskontují očekávané budoucí peněžní toky až do splatnosti pohledávky, nebo, je-li to vhodnější, do kratší doby, a to na účetní hodnotu pohledávky.

(3) Při výpočtu efektivní úrokové míry povinná osoba odhaduje očekávané budoucí peněžní toky při zohlednění všech smluvních podmínek, zejména možnosti předčasného splacení a poplatků; pokud nelze spolehlivě stanovit očekávané budoucí peněžní toky, použijí se smluvní peněžní toky. Při výpočtu efektivní úrokové míry povinná osoba nezohledňuje budoucí ztráty ze znehodnocení vzhledem k úvěrovému riziku.

§ 90

Koeficienty

(1) Pokud povinná osoba používá koeficienty, stanovuje ztrátu ze znehodnocení pohledávky tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a povinnou osobou zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem

- a) 0,01 v případě sledované pohledávky,
- b) 0,2 v případě nestandardní pohledávky,
- c) 0,5 v případě pochybné pohledávky,
- d) 1,0 v případě ztrátové pohledávky.

(2) Povinná osoba zároveň prověřuje, zda ztráta ze správně zařazené sledované, nestandardní nebo pochybné pohledávky není vyšší než ztráta stanovená podle odstavce 1. Je-li ztráta vyšší než ztráta stanovená podle odstavce 1, povinná osoba zvýší koeficient, ale tak, aby u

- a) sledované pohledávky byl nižší než 0,2,
- b) nestandardní pohledávky byl nižší než 0,5 a
- c) pochybné pohledávky byl nižší než 1,0.

(3) Uplatňuje-li povinná osoba u ohrožené pohledávky princip časového rozlišení (akruální princip), ve výpočtu podle odstavce 1 použije jistinu pohledávky nezvýšenou o naběhlé příslušenství a vypočtenou ztrátu zvýší o částku rovnající se naběhlému příslušenství.

(4) Stanovuje-li povinná osoba ztrátu ze snížení účetní hodnoty pohledávky, zejména pohledávky nabyté za úplatu, která je oceněná k okamžiku uskutečnění účetního případu pořizovací cenou, postupuje tak, že

- a) zjistí, zda k okamžiku uskutečnění účetního případu, zejména k okamžiku nabytí pohledávky, existuje rozdíl mezi pořizovací cenou pohledávky a jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství,
- b) existuje-li rozdíl podle písmene a) a má-li charakter
 1. diskontu, kdy pořizovací cena pohledávky je nižší než jistina pohledávky zvýšená o naběhlé příslušenství, povinná osoba ztrátu stanovenou podle odstavce 1 sníží o diskont nebo část diskontu, je-li diskont větší než tato ztráta,
 2. prémie, kdy pořizovací cena pohledávky je vyšší než jistina pohledávky zvýšená o naběhlé příslušenství, povinná osoba ztrátu stanovenou podle odstavce 1 zvýší o premii,
- c) neexistuje-li rozdíl podle písmene a), povinná osoba stanoví ztrátu podle odstavce 1.

(5) Ztrátu ze znehodnocení pohledávky, kterou povinná osoba má v souvislosti s postoupením skupiny jiných jejích pohledávek, stanovuje tak, aby jistina pohledávky zvýšená o naběhlé příslušenství a snížená o opravnou položku nebyla vyšší, než by byl součet jistin postupovaných pohledávek zvýšených o naběhlé příslušenství a snížených o opravné položky v případě, že by k postoupení nedošlo a povinná osoba by stanovovala ztráty ze znehodnocení jednotlivých pohledávek. To neplatí, pokud povinná osoba postupuje podle poslední věty § Pátá/13 odst. 4.

§ 91

Statistické modely

(1) Povinná osoba při zahájení posuzování portfolií jednotlivě nevýznamných pohledávek musí mít

- a) vytvořena z hlediska počtu dostatečně velká portfolia jednotlivě nevýznamných stejnorodých pohledávek pro zajištění statistické významnosti ztrát. Do portfolia jednotlivě nevýznamných stejnorodých pohledávek povinná osoba pro účely využití statistického modelu zařazuje všechny své pohledávky daného typu, a to i ty, které se rozhodla vyřadit z portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek, protože měla dostatek informací pro posouzení jejich znehodnocení;
- b) dostatečně dlouhé časové řady týkající se daných pohledávek, zpravidla srovnatelné s průměrnou dobou splatnosti jednotlivě nevýznamných pohledávek; délka časových řad u portfolií jednotlivě nevýznamných pohledávek s původní dobou splatnosti delší než 1 rok je však zpravidla alespoň 1 ekonomický cyklus, popřípadě alespoň 3 roky, a
- c) statistický model zohledňující časovou hodnotu peněz, všechny očekávané budoucí peněžní toky spojené s portfoliem pohledávek a splatnost pohledávek v portfoliu a nezpůsobující ztráty ze znehodnocení pohledávek v portfoliu k okamžiku uskutečnění účetního případu.

(2) Povinná osoba monitoruje skutečné ztráty spojené s portfoliem jednotlivě nevýznamných pohledávek a testuje správnost odhadu ztrát na základě nových údajů o skutečných selháních dlužníků v portfoliu ve vhodné časové periodě v závislosti na frekvenci splátek; v úvahu bere i informace o jednotlivě nevýznamných pohledávkách, které vyřadila z portfolia jednotlivě nevýznamných pohledávek, protože měla dostatek informací pro posouzení znehodnocení.

(3) Povinná osoba pravidelně ověřuje vhodnost statistického modelu a správnost nastavení jeho parametrů.

(4) Povinná osoba tvoří opravné položky k portfoliím jednotlivě nevýznamných pohledávek ve výši statistického odhadu ztrát z těchto portfolií vypočtených s použitím statistických modelů, pokud v této výši pohledávky neodepíše.

(5) Povinná osoba musí být schopna prokázat dostatečnou obezřetnost při používání statistických modelů pro stanovení výše ztrát k portfoliím jednotlivě nevýznamných pohledávek.

§ 92

Rezervy k podrozvahovým položkám

(1) Povinná osoba alespoň jednou za čtvrtletí posuzuje dostatečnost a odůvodněnost rezerv, které se v souladu s účetními metodami tvoří k podrozvahovým položkám, a upravuje jejich výši.

(2) Povinná osoba je schopna prokázat dostatečnost a odůvodněnost těchto rezerv.

§ 93

Pravidla pro posuzování aktiv pobočky banky z jiného než členského státu

Pobočka banky z jiného než členského státu uplatňuje pravidla pro posuzování aktiv podle § Pátá/9 až Pátá/20.

Hlava VII

Pravidla likvidity pobočky banky z jiného než členského státu

§ 94

Likvidní požadavky na pobočku banky z jiného než členského státu

Pobočka banky z jiného než členského státu dodržuje likvidní požadavky podle článků 411 a 412 nařízení.

ČÁST ŠESTÁ

UVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

Obsah údajů určených k uveřejnění

§ 95

Obsah údajů, které povinná osoba uveřejňuje

- a) o sobě, o složení akcionářů nebo členů, o struktuře konsolidačního celku, jehož je součástí, o své činnosti a finanční situaci na individuálním základě, je uveden v příloze č. 11 této vyhlášky,
- b) o majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku a řídicím a kontrolním systémem je uveden v příloze č. 12 této vyhlášky.

§ 96

Obsah údajů o druzích a rozsahu poskytnutých investičních službách, je uveden v příloze č. 13 této vyhlášky,

§ 97

Obsah údajů uveřejňovaných pobočkou banky z jiného než členského státu je uveden v příloze č. 14 této vyhlášky.

Periodicita a lhůty uveřejňování údajů

§ 98

(1) Povinná osoba čtvrtletně uveřejňuje údaje podle přílohy č. 11 a 13 této vyhlášky.

(2) Povinná osoba, která uveřejňuje informace podle části osmé nařízení, čtvrtletně také uveřejňuje údaje

- a) podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení s výjimkou úplného sesouhlasení položek, filtrů a odpotů na rozvahu v rámci auditované účetní závěrky instituce,
- b) podle článku 438 písm. c) až f) nařízení.

(3) Povinná osoba, která uveřejňuje informace o majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku a řídicím a kontrolním systémem, ročně uveřejňuje údaje podle přílohy č. 12 této vyhlášky.

(4) Povinná osoba uveřejňuje údaje ke dni

a) 31. března, 30. června a 30. září do 6 týdnů po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí,

b) 31. prosince do 4 měsíců po skončení kalendářního roku.

(pozn. doplnit posuny podle hospodářského roku podobně jako v ITS pro FINREP)

(5) Čtvrtletní údaje o finanční situaci povinná osoba uveřejňuje společně s údaji za 3 předcházející čtvrtletí.

(4) Povinná osoba vždy zároveň uveřejní datum, kdy údaje uveřejnila. Doplnuje-li či opravuje-li již uveřejněné údaje, vždy uvede datum, kdy doplněné či opravené údaje uveřejnila.

§ 99

(1) Pobočka banky z jiného než členského státu uveřejňuje čtvrtletně údaje ke dni

a) 31. března, 30. června a 30. září do 6 týdnů po skončení příslušného kalendářního čtvrtletí,

b) 31. prosince do 4 měsíců po skončení příslušného kalendářního roku.

(pozn. doplnit posuny podle hospodářského roku podobně jako v ITS pro FINREP)

(2) Pobočka banky vždy zároveň uveřejní datum, kdy údaje uveřejnila. Doplnuje-li nebo opravuje-li již uveřejněné údaje, vždy uvede datum, kdy doplněné nebo opravené údaje uveřejnila.

Způsob a struktura uveřejňování údajů

§ 100

(1) Povinná osoba uveřejňuje údaje podle části osmé nařízení, zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, zákona o podnikání na kapitálovém trhu a této vyhlášky v českém jazyce na své internetové adrese ve složce pod společným označením „Povinně uveřejňované informace“, v podobě datových souborů vhodných ke stažení, a to v běžně používaném formátu. Součástí této složky je vždy alespoň poslední výroční zpráva a konsolidovaná výroční zpráva, má-li povinnost ji vyhotovovat; součástí těchto zpráv je účetní závěrka ověřená auditorem.

(2) Povinná osoba bez zbytečného odkladu sdělí České národní bance přesnou internetovou adresu, na které jsou údaje podle odstavce 1 dostupné, a případnou aktualizaci této adresy.

§ 101

(1) Pobočka banky z jiného než členského státu uveřejňuje požadované údaje v českém jazyce na své internetové adrese ve složce pod společným označením „Povinně uveřejňované informace“, v podobě datových souborů vhodných ke stažení, a to v běžně používaném formátu.

(2) Pobočka banky z jiného než členského státu bez zbytečného odkladu sdělí České národní bance přesnou internetovou adresu, na které jsou tyto údaje dostupné, a případnou aktualizaci této adresy.

§ 102

Jsou-li údaje požadované k uveřejnění předmětem informační povinnosti vůči České národní bance, povinná osoba je uveřejňuje v obdobné struktuře, jakou použila ve výkazech předkládaných České národní bance, nestanoví-li strukturu uveřejňovaných údajů přímo použitelný předpis

Obsah údajů ověřovaných auditorem

§ 103

(1) Obsah údajů na individuálním nebo konsolidovaném základě ke dni 31. prosince kalendářního roku určených k uveřejnění povinnou osobu, které jsou ověřovány auditorem, je uveden v příloze č. 15 této vyhlášky.

(pozn. doplnit posuny podle hospodářského roku podobně jako v ITS pro FINREP)

(2) Povinná osoba uveřejňuje údaje podle odstavce 1 v českém jazyce na své internetové adrese ve složce pod společným označením „Povinně uveřejňované informace“.

§ 104

(1) Obsah údajů na individuálním nebo konsolidovaném základě ke dni 31. prosince kalendářního roku určených k uveřejnění pobočkou banky z jiného než členského státu, které jsou ověřovány auditorem, je uveden v příloze č. 16 této vyhlášky.

(pozn. doplnit posuny podle hospodářského roku podobně jako v ITS pro FINREP)

(2) Pobočka banky z jiného než členského státu uveřejňuje údaje podle odstavce 1 v českém jazyce na své internetové adrese ve složce pod společným označením „Povinně uveřejňované informace“.

ČÁST SEDMÁ

NĚKTERÉ INFORMACE A PODKLADY PŘEDKLÁDANÉ ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE

§ 105

Informace o systému vnitřně stanoveného kapitálu

(1) Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu předkládá České národní bance povinná osoba, která podle zákona o bankách, zákona o spořitelních a úvěrních družstvech nebo zákona o podnikání na kapitálovém trhu plní povinnosti týkající se vnitřně stanoveného kapitálu⁹.

(2) Povinná osoba podle odstavce 1 informuje Českou národní banku o systému, který v rámci svého řídicího a kontrolního systému zavedla a udržuje pro

- a) stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby a
- b) plánování a průběžné udržování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů v takové výši, struktuře a rozložení, aby dostatečně pokrýval rizika, kterým je nebo by mohla být vystavena (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost). Vždy informuje o řídicích a organizačních předpokladech a uspořádání, postupech, výstupech a jejich využití a kontrolních mechanismech svého systému.

(3) Rozsah a míra podrobnosti informace odpovídá rozsahu a složitosti systému vnitřně stanoveného kapitálu povinné osoby podle odstavce 1. Jde-li o informaci o tomto systému na

⁹ § 12c zákona č. 21/1992 Sb., § 8a zákona č. 87/1995 Sb., § 9a zákona č. 256/2004 Sb.

konsolidovaném základě, povinná osoba podle odstavce 1 uvede údaje také v členění podle jednotlivých osob, které jsou členem téhož konsolidačního celku a jsou zahrnuty do jejího systému vnitřně stanoveného kapitálu.

(4) Povinná osoba podle odstavce 1 informuje Českou národní banku o systému vnitřně stanoveného kapitálu za uplynulé účetní období nejpozději do 30. června, nedohodne-li se s Českou národní bankou jinak. Pokud z povahy věci nevyplyvá jinak, obsahuje informace o systému vnitřně stanoveného kapitálu informaci o plánu a skutečnosti za dané účetní období a o plánu dalšího udržování vnitřně stanovené kapitálové přiměřenosti.

(5) Povinná osoba podle odstavce 1 předkládá informaci o svém systému vnitřně stanoveného kapitálu v listinné a elektronické podobě, nedohodne-li se s Českou národní bankou jinak. Formát dat použitý při předložení této informace v elektronické podobě dohodne povinná osoba podle odstavce 1 s Českou národní bankou individuálně.

§ 106

Informace o transakcích uvnitř skupiny

(1) Povinná osoba informuje bez zbytečného odkladu Českou národní banku o sjednání transakce v hodnotě převyšující 1 % z bilanční sumy povinné osoby, která znamená, že se na povinnou osobu převádí úvěrové riziko, jemuž je vystavena osoba,

- a) která je ovládána povinnou osobou,
- b) kterou ovládá táž osoba jako povinnou osobu, nebo
- c) která ovládá povinnou osobu.

(2) Ustanovení odstavce 1 platí zejména pro

- a) nabytí aktiva, které není obchodováno na aktivním trhu,
- b) nabytí portfolia pohledávek, které nejsou obchodovány na aktivním trhu,
- c) nabytí sekuritizované expozice,
- d) poskytnutí syndikátního úvěru, spoluúčast na úvěrovém riziku (*sub-participation*) nebo podobný obchod, nebo
- e) poskytnutí záruky nebo sjednání úvěrového derivátu.

(3) Pokud dochází k převodu úvěrového rizika na povinnou osobu v důsledku více souvisejících transakcí, považují se tyto transakce pro účely posouzení hodnoty přesahující 1 % z bilanční sumy povinné osoby za jednu transakci.

§ 107

Informace o strukturálních změnách

Povinná osoba informuje bez zbytečného odkladu Českou národní banku o

- a) sjednání koupě podniku, anebo jeho části od osoby,
 - 1. která je ovládána povinnou osobou,
 - 2. kterou ovládá táž osoba jako povinnou osobu, nebo
 - 3. která ovládá povinnou osobu,
- b) sjednání kapitálové investice (*pozn. nahradit termínem podle CRR - holdings*) do osoby, kterou ovládá táž osoba jako povinnou osobu, pokud kapitálová investice převyšuje 10 % základního kapitálu této osoby, a
- c) rozhodnutí zúčastnit se na přeměně obchodní společnosti nebo družstva.

§ 108

Informace o outsourcingu

Pokud povinná osoba pro zajištění svých významných činností nebo k jejich podpoře sjednala outsourcing, informuje o tom bez zbytečného odkladu Českou národní banku. Součástí této informace je přehled činností, které jsou předmětem outsourcingu, a základní identifikační údaje o osobě, která outsourcing poskytuje. Významnou činností se zde rozumí

- a) činnosti takového významu, že nedostatek nebo selhání při jejich zajišťování může mít významný dopad na schopnost povinné osoby plnit obezřetnostní pravidla nebo na nepřetržitost výkonu jejích činností,
- b) činnosti, jejichž poskytování je podmíněno udělením oprávnění k činnosti příslušným orgánem dohledu,
- c) činnosti, které mají významný vliv na řízení rizik povinné osoby, nebo
- d) řízení rizik spjatých s činnostmi podle písmen a) až c).

§ 109

Informace o přístupech pro výpočet kapitálových požadavků

(1) Povinná osoba, která používá standardizovaný přístup, informuje Českou národní banku bez zbytečného odkladu o zapsané ratingové agentuře nebo exportní úvěrové agentuře, kterou zvolila pro účely stanovení úvěrové kvality.

(2) Povinná osoba, která používá externí rating pro účely stanovení úvěrové kvality sekuritizované expozice, informuje o své volbě zapsané ratingové agentury Českou národní banku bez zbytečného odkladu.

(3) Pokud povinná osoba hodlá změnit některý z dosud používaných přístupů pro výpočet kapitálových požadavků nebo provést změnu v používaném interním přístupu nebo interním modelu, informuje o tomto záměru bez zbytečného odkladu Českou národní banku.

§ 110

Informace o malém obchodním portfoliu

Povinná osoba informuje bez zbytečného odkladu Českou národní banku

- a) o využití možnosti stanovovat kapitálové požadavky k nástrojům zařazeným do malého obchodního portfolia jako k nástrojům zařazeným do investičního portfolia,
- b) o ukončení postupu podle písmene a).

§ 111

Informace o riziku nesplnění závazku

Povinná osoba informuje bez zbytečného odkladu Českou národní banku o všech repo obchodech a půjčkách či výpůjčkách cenných papírů nebo komodit, u kterých nastalo selhání protistrany.

§ 112

Informace o změně účetního období

Pokud povinná osoba hodlá změnit účetní období, informuje Českou národní banku o tomto záměru bez zbytečného odkladu, alespoň 12 měsíců před plánovanou změnou účetního období.

§ 113

Informace o měnových pozicích

- Povinná osoba informuje bez zbytečného odkladu Českou národní banku, pokud
- a) absolutní hodnota čisté měnové pozice povinné v jakékoliv cizí měně nebo v českých korunách přesáhne 15 % kapitálu povinné osoby stanoveného na individuálním základě, nebo
 - b) celková měnová pozice povinné osoby přesáhne 20 % kapitálu povinné osoby stanoveného na individuálním základě.

§ 114

Informace o odměňování

(1) Povinná osoba informuje Českou národní banku o odměňování v uplynulém účetním období nejpozději do 30. června.

(2) Informace o odměňování obsahuje

- a) počet pracovníků s odměnami odpovídajícími částce 1 000 000 eur a více,
- b) pracovní zařazení pracovníků podle písmene a) v členění oblastí podnikání v rámci činností povinné osoby včetně informace o pracovních povinnostech těchto pracovníků,
- c) údaje o základní struktuře jednotlivých odměn pracovníků podle písmene a) v členění podle oblastí podnikání v rámci činností povinné osoby.

§ 115

Informace o změně osoby odpovědné za vedení klíčové funkce

Pokud povinná osoba provádí změnu osoby, která odpovídá za vedení klíčové funkce, informuje o tom bez zbytečného odkladu Českou národní banku. Součástí informace je

- a) přesné označení funkce, o kterou se jedná,
- b) upřesnění důvodu změny; to neplatí, pokud se jedná o změnu prováděnou výhradně z podnětu osoby, která z dané funkce odchází,
- c) základní identifikační údaje o obou daných osobách a
- d) termín změny a případné další podstatné informace k oznamované změně.

§ 116

Informace o operacích s vybranými protistranami nebo geografickými oblastmi

(1) Pokud povinná osoba v rámci svých činností uzavřela ujednání, nebo je jinou formou aktivní vůči protistraně nebo v jurisdikci, která je nebo by mohla být považována za nestandardní nebo netransparentní, včetně offshorových center (*off-shore centres*), informuje o tom bez zbytečného odkladu Českou národní banku. To platí i v případě, že se jedná o aktivity povinné osoby pro klienta nebo na jeho žádost.

(2) Součástí informace je vždy

- a) identifikace protistrany nebo jurisdikce, o kterou se jedná,
- b) výstižný popis oznamované aktivity,
- c) upřesnění, zda se jedná o vlastní aktivitu povinné osoby nebo aktivitu z podnětu klienta a
- d) časové a případné další podstatné informace k oznamované aktivitě; pokud je to relevantní, je součástí oznámení vždy
 1. alespoň rámcová kvantifikace rozsahu aktivity,
 2. alespoň rámcové vyhodnocení rizik spojených s aktivitou a
 3. základní informace o osobě nebo osobách přímo zapojených nebo s jinou významnou vazbou na oznamovanou aktivitu.

§ 117

Informace o možném významném ohrožení reputace

(1) Povinná osoba informuje bez zbytečného odkladu Českou národní banku, pokud zaznamenaná v souvislosti s výkonem svých činností možné významné ohrožení své reputace. Součástí informace je vždy

- a) významná kriminální činnost a
- b) významný trend v oblasti boje proti legalizaci příjmů z trestné činnosti.

(2) Součástí informace podle odstavce 1 je výstižný popis oznamovaného jevu a jeho klíčové věcné, časové a další charakteristiky. Pokud je to relevantní, je součástí popisu vždy alespoň rámcová kvantifikace (potenciálního) finančního dopadu oznamovaného jevu a základní informace o osobě nebo osobách s vazbou na oznamovaný jev.

ČÁST OSMÁ

PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

§ 118

Přechodné ustanovení k řídicímu a kontrolnímu systému

Povinná osoba uvede své právní a vnitřní poměry do souladu s požadavky podle § 9 až 50 do 1. července 2014.

§ 119

Přechodná ustanovení ke kapitálovému poměru

[K článku 465 odst. 2 nařízení]

(1) Povinná osoba udržuje průběžně kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1 v roce 2014 alespoň ve výši 4,5 %.

(2) Povinná osoba udržuje průběžně kapitálový poměr pro kapitál tier 1 na individuálním nebo konsolidovaném základě v roce 2014 alespoň ve výši 6 %.

§ 120

Přechodné ustanovení k oceňování

Povinná osoba, která je povinna poprvé oceňovat svá aktiva a podrozvahové položky a určovat kapitál podle mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropské unie po nabytí účinnosti této vyhlášky, upraví své vnitřní postupy a požadavky tak, aby nejpozději za 2 roky ode dne nabytí účinnosti této vyhlášky postupovala v souladu s těmito účetními standardy.

§ 121

Přechodné ustanovení k nerealizované ztrátě

[K článku 467 odst. 3 nařízení]

Do konce roku 2017 povinná osoba odčítá v plné výši, ze 100 %, od kmenového kapitálu tier 1 výslednou nerealizovanou ztrátu ze změn reálných hodnot aktiv nebo závazků s výjimkou položek podle čl. 33 odst. 1 nařízení a nerealizované ztráty podle výkazu zisku nebo ztráty.

§ 122

Přechodné ustanovení k nerealizovanému zisku

[K článku 468 odst. 2 písm. e) a odst. 4 nařízení]

V roce 2014 povinná osoba nezahrnuje ze 100 % do kmenového kapitálu tier 1 výsledný nerealizovaný zisk ze změn reálných hodnot aktiv nebo závazků s výjimkou nerealizovaného zisku, sníženého o podíl připadající na hmotný majetek, podle výkazu zisku nebo ztráty. Od roku 2015 povinná osoba takovýto výsledný nerealizovaný zisk zahrnuje do kmenového kapitálu tier 1 v plné výši, ze 100 %.

§ 123

Přechodné ustanovení k odpočtům

[K článku 478 odst. 3 nařízení]

Do konce roku 2017 povinná osoba odčítá v plné výši, ze 100 %, od kmenového kapitálu tier 1

- a) položky podle článku 36 odst. 1 písm. a), b), d) až h) nařízení,
- b) celkovou částku pohledávek z odložené daně závislých na budoucím zisku a vznikajících z dočasných rozdílů.

§ 124

Přechodná ustanovení k menšinovým podílům

[K článku 459 odst. 1 a 4 nařízení]

(1) Do konce roku 2017 povinná osoba nezahrnuje do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1 nástroje a položky, které nelze považovat za menšinové podíly podle části druhé hlavy III nařízení; použitelný podíl pro účely čl. 479 odst. 2 nařízení činí 0 %.

(2) Použitelný koeficient pro účely čl. 84 odst. 1 písm. b), čl. 85 odst. 1 písm. b) a čl. 87 odst. 1 písm. b) nařízení má pro období do konce roku 2017 hodnotu 1.

§ 125

Přechodné ustanovení k dodatečným filtrům a odpočtům

[K článku 481 odst. 5 nařízení]

Použitelný podíl pro účely čl. 481 odst. 1 nařízení činí do konce roku 2017 0 % a pro účely čl. 481 odst. 2 nařízení činí 0 %.

§ 126

Přechodné ustanovení k položkám kapitálu

[K článku 486 odst. 6 nařízení]

Do konce roku 2021 povinná osoba nezahrnuje do

- a) kmenového kapitálu tier 1 položky nesplňující požadavky podle článku 28 a 29 nařízení,
- b) vedlejšího kapitálu tier 1 položky nesplňující požadavky podle článku 52 nařízení a
- c) kapitálu tier 2 položky nesplňující požadavky podle článku 63 nařízení.

§ 127

Přechodná ustanovení k akciovým expozicím

[K článku 495 odst. 1 nařízení]

(1) Do 31. prosince 2017 může povinná osoba, která je oprávněna používat přístup IRB, v rámci tohoto přístupu stanovovat kapitálové požadavky pro své akciové expozice nebo akciové expozice osob se sídlem v členském státě, které zahrnuje do obezřetnostní konsolidace, v souladu se

standardizovaným přístupem podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení, popřípadě je-li to relevantní, stanovuje i kapitálové požadavky podle části třetí hlavy nařízení. Toto zacházení lze využít v případě, že kategorie akciových expozic je nevýznamná, a její rozsah nejvýše takový, v němž povinná osoba tyto expozice držela k 31. prosinci 2007. Povinná osoba může tento rozsah zvýšit o akciové expozice, jejichž nabytí vyplývá přímo z držby daných akciových expozic a zároveň se o ně nezvyšuje podíl na vlastním kapitálu osoby, která je vydala. Pokud tyto nabyté akciové expozice zvyšují podíl na vlastním kapitálu osoby, vůči níž akciová expozice vzniká, nebo jde o akciové expozice, které původně podléhaly této výjimce, ale byly prodány a následně zpětně nabyty, možnost postupovat podle tohoto ustanovení nelze využít.

(2) Kategorie akciových expozic povinné osoby se považuje za významnou, pokud jejich souhrnná hodnota převyší v průměru za předchozí rok 10 % kapitálu povinné osoby. Je-li počet těchto akciových expozic nižší než 10 jednotlivých účastí, činí tento limit 5 % kapitálu povinné osoby. Pro účely součtu hodnot expozic v kategorii akciových expozic se vyloučí akciové expozice zahrnuté do legislativních programů podle článku 150 odst. 1 písm. h) nařízení.

§ 128

Zrušuje se:

1. Vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.
2. Vyhláška č. 282/2008 Sb., kterou se mění vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.
3. Vyhláška č. 380/2010 Sb., kterou se mění vyhláška č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění vyhlášky č. 282/2008 Sb.
4. Vyhláška č. 89/2011 Sb., 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.
5. Vyhláška č. 187/2012 Sb., 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.

§ 129

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem **1. ledna 2014.**

Guvernér:

Podrobnější vymezení některých požadavků na outsourcing

Obecné zásady využívání outsourcingu

Řádné a obezřetné využívání outsourcingu

1. Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje strategii pro využívání outsourcingu včetně stanovení přiměřeného přístupu k případnému outsourcingu nevýznamných činností. Využití outsourcingu nesmí představovat podstatnou změnu ve skutečnostech, na jejichž základě bylo povinné osobě uděleno povolení k výkonu činnosti, především neadekvátní změnu ve věcných, organizačních nebo jiných předpokladech pro výkon činnosti v důsledku neadekvátního rozsahu, způsobu nebo dopadů využívání outsourcingu. Povinná osoba zajistí, že k využívání outsourcingu nelze přistoupit, pokud by byl výsledný stav v rozporu s obezřetnostními pravidly nebo jinými požadavky a povinnostmi vyplývajícími povinné osobě z právních předpisů, zejména povinnosti postupovat při výkonu činností řádně a obezřetně.
2. Zásady a postupy využívání outsourcingu povinnou osobou zabezpečí především:
 - a) zajištění řádného a obezřetného výkonu činnosti při využívání outsourcingu, i v případě řetězového outsourcingu,
 - b) zajištění řízení rizik spojených s využíváním outsourcingu,
 - c) zachování adekvátní úrovně kvality řídicího a kontrolního systému povinné osoby,
 - d) zachování odpovědnosti osob, které řídí podnikání povinné osoby, za vedení společnosti,
 - e) zachování odpovědnosti za výkon činností povinné osoby včetně poskytovaných služeb a produktů,
 - f) zachování nepřetržitého souladu s podmínkami povolení k výkonu činnosti povinné osoby a
 - g) zachování možnosti vykonávat kontrolu a nezávislý dohled využívání outsourcingu povinnou osobou.

Řádný a obezřetný výkon činnosti při využívání outsourcingu, i v případě řetězového outsourcingu

1. Povinná osoba zajistí řádnost a obezřetnost výkonu činností, i pokud zamýšlí využívat nebo již využívá outsourcing.
3. Porušením podmínky řádného a obezřetného výkonu činností je, pokud způsob vymezení outsourcingu nebo jeho využívání povinnou osobou vede nebo by mohl vést k obcházení účelu obezřetnostní regulace outsourcingu nebo oslabení jejích účinků; k tomu povinná osoba zejména zajistí, aby její interní vymezení outsourcingu bylo dostatečně jasné a obezřetné a v případě pochybností povinné osoby, zda se jedná o outsourcing, rozhodne konzervativně.

4. Porušením podmínky řádného a obezřetného výkonu činností není, pokud povinná osoba nepovažuje za outsourcing dodávky standardizovaných produktů a vybavení povinné osobě včetně standardně nabízených informací o trhu a dodávky zboží, zařízení a služeb, s nimiž není spojeno poskytnutí informací povinnou osobou, které se jí týkají nebo jí náleží, dodavateli, ledaže se jedná o informace běžně dostupné, a je-li povinnou osobou spolehlivě zabezpečena účelnost a efektivnost daných dodávek.
5. Případné využití outsourcingu osobou, která poskytuje outsourcing povinné osobě (dále jen „řetězový outsourcing“) (*chain-outsourcing*) podléhá obdobným zásadám jako využívání outsourcingu povinnou osobou. Využití řetězového outsourcingu je možné pouze tehdy, pokud není v rozporu s požadavky na poskytovatele outsourcingu povinné osobě a poskytovatel řetězového outsourcingu se zaváže v plném rozsahu k závazkům sjednaným mezi povinnou osobou a poskytovatelem outsourcingu v rámci původního smluvního ujednání. Za tímto účelem musí být možnost a podmínky případného řetězového outsourcingu závazně upraveny již v rámci smluvního ujednání mezi povinnou osobou a poskytovatelem outsourcingu.

Řízení rizik spojených s využíváním outsourcingu

6. Za účelem řádného a obezřetného využívání outsourcingu povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje funkční a efektivní systém řízení rizika outsourcingu.
7. Řízením rizika outsourcingu se rozumí
 - a) vymezení celkového přístupu povinné osoby k riziku outsourcingu včetně jasného interního vymezení rizika outsourcingu, a to v rámci strategie řízení rizik povinné osoby, a
 - b) uplatňování konkrétních postupů řízení rizika spojeného s outsourcingem včetně postupů rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování výskytu nebo dopadů výskytu tohoto rizika.
8. Řízení rizika outsourcingu zahrnuje také riziko koncentrace při využívání outsourcingu, především riziko koncentrace z hlediska míry využívání určitého poskytovatele outsourcingu, a koncentraci rizik spojených s outsourcingem, včetně případného vystavení se takovému riziku v rámci skupiny, jejíž je povinná osoba členem.
9. Řízení rizika outsourcingu je součástí řízení operačního rizika, ledaže je riziko outsourcingu povinnou osobou interně definováno jako samostatná riziková kategorie.

Zachování adekvátní úrovně kvality řídicího a kontrolního systému při využívání outsourcingu

10. Povinná osoba zajistí úroveň kvality řídicího a kontrolního systému, která odpovídá situaci, kdy by povinná osoba outsourcovanou činnost vykonávala sama.
11. Pokud právní předpis stanoví požadavky na důvěryhodnost anebo způsobilost osob pro výkon určité činnosti povinné osoby, musí jiná fyzická nebo právnická osoba nebo osoby vykonávající danou činnost pro povinnou osobu formou outsourcingu rovněž splňovat dané požadavky.
12. Pokud právní předpis stanoví požadavky na odměňování za výkon určité činnosti povinné osoby, musí podléhat odměňování jiné osoby nebo jiných osob vykonávajících danou činnost pro povinnou osobu formou outsourcingu obdobným požadavkům.

13. Povinná osoba si ponechá dostatečné odborné kapacity a oprávnění, zajišťující jí možnost kontroly nad outsourcovanou činností a řízení rizik souvisejících s využíváním outsourcingu v dostatečném rozsahu a odpovídající kvalitě.

Zachování odpovědnosti osob, které řídí podnikání povinné osoby, za vedení společnosti

14. Odpovědnost povinné osoby za řízení a kontrolu výkonu činností v odpovídající kvalitě není případným využíváním outsourcingu pro výkon určité činnosti dotčena.
15. Je nepřipustné, aby v rámci outsourcingu došlo k přenosu základních řídicích působností povinné osoby na poskytovatele outsourcingu, zejména odpovědnosti za řádné a obezřetné vedení povinné osoby.

Zachování odpovědnosti za výkon činností včetně poskytovaných služeb a produktů

16. Využíváním outsourcingu se povinná osoba nezbujuje svých povinností a odpovědnosti vůči příslušným orgánům dohledu a třetím osobám za činnosti, které jsou předmětem outsourcingu, zejména povinností
- a) postupovat při výkonu své činnosti, včetně jednání se svými klienty řádně a obezřetně a nepoškožovat zájmy svých klientů a
 - b) při ochraně osobních údajů¹⁰ a dalších informací podléhajících ochraně, především obchodnímu tajemství, bankovnímu tajemství nebo ochraně údajů o obchodech člena se spořitelním a úvěrním družstvem¹¹.
17. Povinná osoba zajistí, že zachování její odpovědnosti při využívání outsourcingu nebude narušeno ustanoveními smlouvy s poskytovatelem outsourcingu, ustanoveními práva státu sídla poskytovatele outsourcingu, ustanoveními smlouvy s klientem nebo jiným způsobem.
18. Povinná osoba v mezích zákona odpovídá za případné škody způsobené klientovi v souvislosti s využíváním outsourcingu povinnou osobou. Je proto povinna učinit veškerá vhodná opatření směřující k tomu, aby nedošlo k neoprávněnému zveřejnění nebo využití jakýchkoli informací týkajících se klienta a podléhajících ochraně, které jsou dostupné poskytovateli outsourcingu. Povinnost zajistit při využívání outsourcingu také další stanovenou ochranu citlivých, důvěrných a jiných vyhrazených tržních informací a odpovědnost povinné osoby za případné vzniklé nedostatky či škody v této oblasti v důsledku porušení povinností povinné osoby platí obdobně.
19. Odpovědnost poskytovatele outsourcingu vůči povinné osobě není ustanoveními bodu 16 až 18 dotčena.

Zachování nepřetržitého souladu s podmínkami povolení k výkonu činnosti

20. Povinná osoba musí i v případě využití outsourcingu soustavně plnit všechny podstatné podmínky, jimiž je podmíněno udělení povolení k výkonu činnosti povinné osoby.

¹⁰ Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

¹¹ § 38 zákona č. 21/1992 Sb., § 25b odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., § 39 odst. 3 zákona č. 363/1999 /Sb.

21. Povinná osoba nemůže zejména provést outsourcing takovým způsobem, že by byla většina činností zajišťována poskytovateli outsourcingu a povinná osoba by se stala prázdnou schránkou (*empty-box*).

Zachování možnosti vykonávat kontrolu a nezávislý dohled využívání outsourcingu

22. Využívání outsourcingu nesmí omezit schopnost povinné osoby a orgánů a osob, které řídí nebo kontrolují její podnikání, řídit a kontrolovat činnost povinné osoby jako celku i při využívání konkrétního outsourcingu.
23. Povinná osoba zajistí, že využívání outsourcingu nebude znamenat snížení možnosti České národní banky vykonávat nad ní dohled včetně zajištění případné součinnosti poskytovatele outsourcingu s Českou národní bankou při výkonu dohledu a včetně možnosti případné kontroly a přezkumu skutečností, dat a dalších informací, podléhajících dohledu, u poskytovatele outsourcingu, i pokud poskytovatel outsourcingu sídlí v zahraničí.

Realizace outsourcingu

Rámeč využívání outsourcingu

24. Povinná osoba zavede, udržuje a uplatňuje ucelený systém řízení a kontroly přípravy a využívání outsourcingu v souladu se schválenou strategií pro oblast outsourcingu. Za tímto účelem zavede, udržuje a uplatňuje zásady a postupy pro řízení, sledování a posuzování přípravy a využívání outsourcingu jako celku a jeho jednotlivých případů, které zabezpečí řádné a obezřetné využívání outsourcingu a soulad se schválenou strategií povinné osoby.

Systém řízení rizik při outsourcingu

25. Před zahájením využívání outsourcingu určité činnosti povinná osoba provede dostatečnou analýzu rizik spojených s daným outsourcingem, včetně posouzení možných nepříznivých dopadů na řídicí a kontrolní činnosti a funkce povinné osoby a stanoví konkrétní metody a postupy, jakými budou takto rozpoznaná rizika řízena, které následně zavede, udržuje a uplatňuje.
26. Povinná osoba posuzuje rizika spojená s využíváním outsourcingu rovněž s přihlédnutím k možným střetům zájmů, včetně možného střetu zájmů, pokud existuje mezi povinnou osobou a poskytovatelem outsourcingu vztah ovládání nebo jiná forma kontroly.

Systém vnitřní kontroly při outsourcingu

27. V rámci systému vnitřní kontroly povinné osoby je konkrétními osobami, útvary nebo funkcemi průběžně prováděno sledování a hodnocení jednotlivých případů využívání outsourcingu povinnou osobou, a to zejména z hlediska kontroly souladu s právními předpisy a souladu se sjednanou mírou a kvalitou výkonu outsourcovaných činností, a rovněž z hlediska řízení rizik a bezpečnosti a spolehlivosti přenosu, zpracování a zabezpečení informací, zejména dat podléhajících ochraně.
28. Předmětem posuzování outsourcingu určité činnosti, které pravidelně provádí povinná osoba, je zejména:

- a) zda je outsourcovaná činnost trvale vykonávána v souladu se všemi příslušnými právními předpisy a se smlouvou o outsourcingu,
 - b) zda je poskytovatel outsourcingu nadále důvěryhodný a právně, finančně, odborně i technicky způsobilý k zajišťování outsourcované činnosti,
 - c) zda zabezpečení informací podléhajících ochraně je zajištěno trvale a dostatečně a
 - d) zda poskytovatel outsourcingu pravidelně prověřuje funkčnost a dostatečnost svých systémů vnitřní kontroly a řízení rizik včetně řízení rizika výskytu mimořádných událostí, které by mohly mít významný negativní vliv na řádný výkon outsourcované činnosti.
29. Povinná osoba před zahájením využívání outsourcingu určité činnosti stanoví, jak často a kým bude využívání outsourcingu kontrolováno a posuzováno, včetně případné kontroly kvality outsourcované činnosti a účinnosti vnitřní kontroly a řízení rizik přímo u poskytovatele outsourcingu.
30. Využívání outsourcingu povinná osoba posuzuje prostřednictvím osoby či osob s adekvátními znalostmi a zkušenostmi v dané oblasti či oblastech a v dostatečném rozsahu.
31. V případě zjištění nedostatku při využívání outsourcingu povinná osoba bez zbytečného odkladu zajistí nápravu, v případě zjištění významného nedostatku zajistí nápravu neprodleně.

Potenciální poskytovatel outsourcingu

32. Povinná osoba, která hodlá využívat outsourcing, provede před případným uzavřením smlouvy o outsourcingu řádné a obezřetné posouzení potenciálního poskytovatele outsourcingu.
33. Poskytovatel outsourcingu musí splňovat zejména tato kritéria:
- a) je oprávněn k provádění příslušné činnosti. Oprávněním k provádění příslušné činnosti se rozumí, že poskytovatel outsourcingu má oprávnění nebo povolení k výkonu dané činnosti, pokud je vyžadováno, nebo má příslušné podnikatelské nebo jiné oprávnění, nebo je registrován v zemi svého sídla k provádění činnosti, která má být předmětem outsourcingu;
 - b) má předpoklady pro řádné provádění příslušné činnosti, zejména důvěryhodnost a způsobilost pro zajišťování dané činnosti a je finančně stabilní a
 - c) implementoval a uplatňuje alespoň takové vnitřní řídicí a kontrolní zásady a postupy, které zajišťují v porovnání s obdobnými pravidly povinné osoby alespoň srovnatelnou úroveň kvality a spolehlivosti.
34. Poskytovatel outsourcingu musí výše uvedená kritéria splňovat po celou dobu, kdy se prostřednictvím outsourcingu podílí na výkonu činností povinné osoby. Povinná osoba plnění těchto a dalších stanovených podmínek, včetně podmínek pro případné využívání řetězového outsourcingu, kontroluje a musí být schopna bez odkladu reagovat na situace, které by plnění podmínek outsourcingu poskytovatelem outsourcingu ohrožovaly nebo vylučovaly.
35. Nejpozději před zahájením využívání outsourcingu určité činnosti povinná osoba zajistí, aby poskytovatel outsourcingu zavedl alespoň takový systém řízení rizik a systém vnitřní

kontroly, jaké by použila povinná osoba v souladu se svými zásadami pro řídicí a kontrolní systém, pokud by činnost zajišťovala sama.

Smlouva mezi povinnou osobou a poskytovatelem outsourcingu

36. Ve smlouvě o outsourcingu je jasné, srozumitelně a určité stanoven dohodnutý způsob a výsledky uplatňování outsourcingu, především
- a) specifikace předmětu outsourcingu, outsourcované činnosti a jejího rozsahu,
 - b) jasné vymezení rolí, působností a vztahů mezi povinnou osobou a poskytovatelem outsourcingu,
 - c) podrobná úprava požadované kvantitativní a kvalitativní úrovně outsourcované činnosti a podmínek, na základě kterých bude poskytovatel outsourcingu tuto činnost vykonávat, včetně podmínek cenových,
 - d) podmínky zabezpečení informací podléhajících ochraně, zejména pokud poskytovatel outsourcingu přichází do styku s důvěrnými nebo jinými chráněnými informacemi o povinné osobě nebo jejích klientech, včetně jasného závazku poskytovatele outsourcingu nakládat náležitě s informacemi podléhajícími ochraně,
 - e) stanovení povinnosti poskytovatele outsourcingu poskytovat povinné osobě veškerá relevantní data a další informace související s outsourcovanými činnostmi a bezodkladně informovat povinnou osobu o hrozícím nebo vzniklém ohrožení řádného výkonu outsourcované činnosti,
 - f) úprava způsobu sledování a kontroly plnění smluvních ujednání, včetně zajištění možnosti povinné osoby vykonávat tyto monitorovací a kontrolní činnosti v sídle poskytovatele outsourcingu, a to i pokud je sídlo poskytovatele outsourcingu v zahraničí,
 - g) postup za situace, kdy poskytovatel outsourcingu nebude schopen nebo ochoten řádně vykonávat outsourcovanou činnost,
 - h) opatření k nápravě a vhodné sankce při případném porušení či nenaplnění smluvních podmínek nebo jiném selhání poskytovatele,
 - i) postup při ukončení smlouvy o outsourcingu včetně případného práva povinné osoby odstoupit od smlouvy s okamžitou účinností a včetně smluvního zajištění možnosti převést outsourcing na jinou osobu (jiného poskytovatele outsourcingu) nebo zpět na povinnou osobu a včetně situace, kdy výpověď smlouvy o outsourcingu bude povinnou osobou provedena na základě rozhodnutí České národní banky o uložení opatření k nápravě,
 - j) specifikace podmínek pro možnost řetězového outsourcingu,
 - k) úprava vztahů vůči dohledu České národní banky. Smlouva musí jasně vymezit povinnost poskytovatele outsourcingu zpřístupnit a poskytovat veškeré informace o daném outsourcingu a zajistit možnost České národní banky vykonávat dohled, i pokud je sídlo poskytovatele outsourcingu v zahraničí; a

l) volba práva v případě, že poskytovatel outsourcingu má sídlo ve státě mimo EU, tak aby případně nebyla omezena proveditelnost nebo vymahatelnost ustanovení smlouvy o outsourcingu.

37. Za účelem řádně uplatňovat řádné administrativní postupy a hospodařit s péčí řádného hospodáře uplatňuje povinná osoba zásadu dosahovat využíváním outsourcingu vyšší efektivnosti výkonu dané činnosti v porovnání se situací, pokud by činnost vykonávala sama, zejména pravidlo přiměřenosti výše ceny, za kterou poskytovatel outsourcingu výkon dané činnosti povinné osobě poskytuje. Úroveň výkonu poskytovatele outsourcingu povinná osoba zpravidla posuzuje na základě kombinace kvantitativních a kvalitativních ukazatelů a charakteristik poskytujících nezkreslený a dostatečný obraz o množství a kvalitě konkrétně vykonávané činnosti poskytovatelem outsourcingu. Smlouva mezi povinnou osobou a poskytovatelem outsourcingu nesmí být uzavřena za nápadně nevýhodných podmínek pro povinnou osobu.

Pohotovostní plány při outsourcingu

38. Před zahájením využívání outsourcingu určité činnosti povinná osoba stanoví přiměřený pohotovostní plán. Pohotovostní plán určí dostatečně jasně postup pro případ, že poskytovatel outsourcingu nebude schopen nebo ochoten řádně vykonávat předmětnou činnost nebo že dojde k jinému nežádoucímu vývoji při využívání outsourcingu.

39. Obsah a míra podrobnosti pohotovostního plánu zohledňují význam a prioritu obnovy a kontinuity dané outsourcované činnosti z hlediska celkových priorit povinné osoby při zajišťování obnovy a kontinuity svých činností v případě mimořádné události.

40. Pohotovostní plán je stanoven tak, aby účinně přispěl k zajištění a dosažení obnovy a kontinuity činností a rovněž způsob odezvy povinné osoby na případné jednostranné ukončení outsourcingu a případ, kdy je ukončení outsourcingu požadavkem dohledu České národní banky v rámci opatření uložených Českou národní bankou k nápravě nedostatků zjištěných při výkonu dohledu nad dodržováním povinností stanovených právními předpisy povinnou osobou.

41. Povinná osoba připravuje, prověřuje, vyhodnocuje a případně aktualizuje pohotovostní plány pravidelně nebo v návaznosti na významné změny v provozních a jiných podmínkách relevantních využívání outsourcingu.

42. Povinná osoba zajistí, že:

a) jsou stanoveny vnitřní postupy pro přípravu, schvalování, testování a aktualizace pohotovostních plánů,

a) prověřování pohotovostních plánů jejich testováním je prováděno pravidelně nebo po jejich významných úpravách, nebo pokud potřeba opětovného testování vyplývá z výsledků testů,

b) výsledky testů pohotovostních plánů jsou dokumentovány,

c) je prováděna kontrola dodržování postupů pro pohotovostní plánování a kontrola testování těchto plánů a

d) jsou přijímána opatření k nápravě zjištěných nedostatků v oblasti pohotovostního plánování a jejich odstranění je sledováno a vyhodnocováno.

43. Za účelem efektivního omezení finančních nebo jiných ztrát povinné osoby následkem mimořádné události včetně ztráty dat nebo jiných informací významných pro povinnou osobu povinná osoba vždy vyhodnotí a v plánu zohlední také tyto možné následky případného selhání nebo neplnění ze strany konkrétního poskytovatele outsourcingu a proti této možnosti se adekvátně zajistí také v příslušné smlouvě s poskytovatelem outsourcingu.

Vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti využívání outsourcingu

44. Povinná osoba ve vhodné časové periodě a vždy při významné změně podmínek posuzuje:
- a) zda jsou schválené vnitřní zásady a postupy povinné osoby pro využívání outsourcingu dodržovány a nadále aktuální a dostatečné,
 - b) zda systém vnitřní kontroly a konkrétně uplatňované kontrolní činnosti a mechanismy povinné osoby zajišťují včasné zjištění případných nedostatků při využívání outsourcingu a přijetí opatření k nápravě,
 - c) přístup povinné osoby k využívání outsourcingu, v tom vždy celkovou strategii a hlavní cíle a zásady využívání outsourcingu,
 - d) celkové přínosy a případné významné negativní vlivy nebo jiné nepříznivé skutečnosti vyplývající pro povinnou osobu v souvislosti s využíváním outsourcingu a
 - e) celkovou funkčnost a efektivnost využívání outsourcingu z hlediska povinné osoby.
45. Případná opatření k nápravě přijímá povinná osoba bez zbytečného odkladu a následně ověří jejich účinnost.

Vybrané případy outsourcingu

Využívání outsourcingu v rámci skupiny

46. V rámci skupiny podléhající dohledu na konsolidovaném základě lze zvážit a případně uplatnit určité modifikace podmínek využívání outsourcingu včetně sdílení informací a dalších relevantních výstupů.
47. Povinná osoba je povinna zavést, udržovat a uplatňovat kontrolní mechanismy, které zajistí, že případný vztah ovládání nebo jiný faktor spojený se začleněním osoby do určitého uskupení neovlivní řádný a obezřetný výkon outsourcované činnosti a povinná osoba je schopna řídit rizika spojená s outsourcingem předmětné činnosti. Odpovědnost za řízení, provádění a kontrolu outsourcované činnosti v odpovídající kvalitě není dotčena a zůstává na povinné osobě, neboť požadavky právních předpisů a smluvní závazky platí pro povinnou osobu bez ohledu na případný jiný vztah mezi povinnou osobou a poskytovatelem outsourcingu, kterým může být zejména jednání ve shodě nebo příslušnost obou těchto osob do jednoho a téhož holdingu či jiného podnikatelského seskupení ve smyslu obchodního zákoníku.

Poskytovatel outsourcingu se sídlem v zahraničí

48. Pokud se jedná o poskytovatele outsourcingu, který sídlí v zahraničí, zejména v jiném než členském státě, zaměří se povinná osoba také na možná rizika vyplývající z této skutečnosti, zejména na posouzení schopnosti poskytovatele přiměřeně prokázat, a to i České národní bance, že jím uplatňované řízení rizik a vnitřní kontrola jsou v souladu s obezřetnostními požadavky stanovenými povinné osobě.
49. Povinná osoba vždy provede dostatečnou analýzu prostředí v dané zemi sídla poskytovatele outsourcingu, za účelem rozpoznat a následně účinně zamezit možným negativním jevům při plnění nebo vymáhání sjednaných podmínek poskytování outsourcingu poskytovatelem, který sídlí v zahraničí.

Poskytovatel outsourcingu, nad kterým není vykonáván dohled

50. Povinná osoba adekvátně přihlédne ke skutečnosti, že případné využívání jiné osoby, nad níž není vykonáván dohled, jako poskytovatele outsourcingu může být pro povinnou osobu spojeno s dodatečnými nebo specifickými riziky nebo rizikovými faktory a řádně se proti nim zajistí.
51. Povinná osoba může přiměřeně zohlednit, pokud je nad poskytovatelem outsourcingu vykonáván dohled, zejména pokud poskytovateli outsourcingu vyplývají z právních předpisů určité povinnosti obezřetnostní povahy, zejména požadavky na řízení rizik a požadavky na důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost osob, jejichž prostřednictvím poskytovatel outsourcingu vykonává svou činnost a povinná osoba se vhodným způsobem ujistí, že poskytovatel outsourcingu postupuje soustavně v souladu s těmito povinnostmi.

Podrobnější vymezení některých požadavků na činnosti a případný výbor kontrolního orgánu v oblasti nominací a posuzování vybraných osob

1. Pokud povinná osoba zřídí výbor pro nominace, je složen z nevýkonných členů kontrolního orgánu. Na činnosti výboru se mohou podílet i jiné osoby, pokud je to účelné, je to jasné a transparentně stanoveno a nemůže tím dojít ke střetu zájmů nebo ovládnutí či jinému nežádoucímu ovlivnění rozhodování nevýkonných členů kontrolního orgánu ve výboru pro nominace.
2. Členové výboru pro nominace mají přiměřené znalosti a dovednosti, aby mohli objektivně posuzovat důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost vybraných pracovníků nebo potenciálních pracovníků povinné osoby.
3. Výbor pro nominace vykonává zejména tyto činnosti:
 - a) určuje a navrhuje ke schválení kontrolnímu orgánu nebo ke schválení valné hromadě nebo členské schůzi kandidáty na uvolněná místa ve vedoucím orgánu povinné osoby. Při tom výbor pro nominace posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení daného vedoucího orgánu jako celku. Výbor pro nominace navrhne popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhadne předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; výbor pro nominace rovněž doporučí cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v daném orgánu a zásady, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v daném orgánu, aby se dosáhlo stanoveného cíle;
 - b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost vedoucího orgánu a předkládá kontrolnímu orgánu doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
 - c) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů vedoucího orgánu a vedoucího orgánu jako celku a podává kontrolnímu orgánu o tomto hodnocení zprávy a
 - d) pravidelně přezkoumává zásady vedoucího orgánu v otázkách výběru a nominace osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení kontrolnímu orgánu.
4. Kontrolní orgán a výbor pro nominace při plnění svých povinností průběžně a v co největší míře zohledňují povinnost zajistit, aby rozhodování vedoucího orgánu neovládala jediná osoba nebo malá skupina osob způsobem, který by škodil zájmům povinné osoby jako celku.
5. Kontrolní orgán a výbor pro nominace mají možnost používat veškeré druhy zdrojů, které považuje za vhodné, včetně externího poradenství, a jsou mu k dispozici za tímto účelem dostatečné finanční zdroje.
6. Kontrolní orgán a výbor pro nominace při vyhledávání a posuzování členů vedoucího orgánu povinné osoby zohledňují dostatečně širokou škálu vlastností a schopností daných osob a za tímto účelem realizují také schválené zásady povinné osoby podporující rozmanitost v rámci příslušného vedoucího orgánu.

Podrobnější vymezení některých požadavků na činnosti a případný výbor kontrolního orgánu v oblasti rizik

1. Pokud povinná osoba zřídí výbor pro rizika, je složen z nevýkonných členů kontrolního orgánu. Na činnosti výboru se mohou podílet i jiné osoby, pokud je to účelné, jasné a transparentně stanoveno a nemůže tím dojít ke střetu zájmů nebo ovládnutí či jinému nežádoucímu ovlivnění rozhodování nevýkonných členů kontrolního orgánu ve výboru pro rizika.
2. Členové výboru pro rizika jsou přiměřeně odborně způsobilí a zkušení, aby mohli plně porozumět a sledovat strategii v oblasti rizik a přístup povinné osoby k podstupování rizik.
3. Výbor pro rizika vykonává zejména tyto činnosti:
 - a) poskytuje poradenství kontrolnímu orgánu pro celkový současný a budoucí přístup povinné osoby k riziku, její strategii v oblasti rizik a akceptované míře rizika a je kontrolnímu orgánu nápomocen při jeho dozoru nad realizací uvedené strategie osobami ve vrcholném vedení; celková odpovědnost řídicího orgánu za rizika tím není dotčena; a
 - b) přezkoumá, zda ceny závazků a podrozvahových položek a aktiv promítnuté do nabídky klientům plně zohledňují model podnikání povinné osoby a její strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií povinné osoby v oblasti rizik, výbor pro rizika předloží kontrolnímu orgánu plán směřující k nápravě.
4. Kontrolní orgán a výbor pro rizika mají odpovídající přístup k informacím o rizikové situaci povinné osoby, k funkci řízení rizik a k externím poradenským službám, pokud je to adekvátní a nutné.
5. Kontrolní orgán a výbor pro rizika určí povahu, objem, formát a četnost informací týkajících se rizik, které požadují získávat.
6. Kontrolní orgán a výbor pro rizika, za účelem přispět k zavádění řádných zásad a postupů odměňování, přezkoumají, aniž jsou dotčeny úkoly výboru pro odměňování, zda pobídky stanovené v systému odměňování zohledňují rizika, kapitál, likviditu a pravděpodobnost a načasování předpokládaného zisku z hospodářské činnosti povinné osoby.

Podrobnější vymezení některých požadavků na činnosti a případný výbor kontrolního orgánu v oblasti odměňování

Působnost

1. Povinná osoba uplatňuje

- a) obecné zásady odměňování na celkový systém odměňování povinné osoby a pro odměňování všech pracovníků a
- b) zvláštní zásady a postupy odměňování na vybrané oblasti systému odměňování povinné osoby a pro odměňování vybraných pracovníků a jimi tvořené skupiny pracovníků povinné osoby, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil povinné osoby (dále také jen „vybraní pracovníci“); za zavedení, udržování a uplatňování kritérií pro určování vybraných pracovníků odpovídá povinná osoba, přičemž vybranými pracovníky jsou zejména

- 1. členové vedoucího orgánu (*management body*),
- 2. osoby ve vrcholném vedení (*senior management*),
- 3. pracovníci ve vnitřních kontrolních funkcích (*control functions*), zejména pracovníci odpovědní za řízení rizik, compliance nebo vnitřní audit,
- 4. pracovníci nebo skupiny pracovníků, jejichž činnost je spojena s podstupováním rizik povinné osoby (*risk takers*) a
- 5. další pracovníci, jejichž odměňování je obdobné jako u pracovníků uvedených pod bodem 2 a 4.

- 2. Požadavky na odměňování se vhodným způsobem promítnou také do odměňování případných dalších právnických nebo fyzických osob, pokud fakticky vykonávají činnost pro povinnou osobu a tato činnost má významný vliv na celkový rizikový profil povinné osoby nebo jejichž odměňování je obdobné jako u pracovníků uvedených v bodu 1 písm. b) pod bodem 2 a 4, a to bez ohledu na jejich formálně právní vztah s povinnou osobou, právní formu a geografické umístění.

Obecné zásady odměňování

3. Zásady a postupy odměňování

- a) podporují řádné a efektivní řízení rizik a jsou s ním v souladu,
- b) nepodněcují k podstupování rizika nad rámec míry rizika akceptované povinnou osobou,
- c) jsou v souladu se strategií podnikání, cíli, hodnotami a dlouhodobými zájmy povinné osoby,
- d) zahrnují opatření k zamezování střetům zájmů v souvislosti s odměňováním a

- e) zajišťují, že pohyblivé složky odměny jako celek neomezují schopnost povinné osoby posílit kapitál.

Zvláštní zásady a postupy odměňování

Vybrané předpoklady a uspořádání systému odměňování

4. Kontrolní orgán schvaluje a pravidelně vyhodnocuje souhrnné zásady odměňování alespoň pro vybrané pracovníky a odpovídá za jejich zavedení, udržování a uplatňování.
5. Uplatňování zásad odměňování je alespoň jedenkrát ročně podrobeno celkovému nezávislému vnitřnímu prověření z hlediska souladu se souhrnnými zásadami odměňování, schválenými kontrolním orgánem.
6. Aniž by tím byla dotčena ustanovení jiných právních předpisů, zásady odměňování povinné osoby jasně rozlišují mezi kritérii pro stanovení:
 - a) základní pevné části odměny, která by měla především odrážet příslušné odborné zkušenosti a organizační odpovědnost, jak jsou stanoveny v popisu pracovní náplně pracovníka v rámci podmínek jeho pracovního nebo obdobného poměru, a
 - b) pohyblivé složky odměny, která by měla odrážet udržitelný výkon povinné osoby přizpůsobený riziku a výkon nad rámec toho, co je požadováno ke splnění popisu pracovní náplně pracovníka v rámci podmínek jeho pracovního nebo obdobného poměru.
7. Pracovníci ve vnitřních kontrolních funkcích jsou odměňováni podle plnění cílů stanovených pro danou kontrolní funkci, nezávisle na výkonnosti útvarů, které kontrolují; odměňování pracovníků v čele řízení rizik, vnitřního auditu a compliance je pod přímým dohledem výboru pro odměňování, pokud je zřízen (bod 8), nebo kontrolního orgánu.
8. Případný výbor pro odměňování je ustanoven tak, aby bylo zajištěno kompetentní a nezávislé posuzování zásad a postupů odměňování a návrhů motivačních pobídek pro řízení rizik, kapitálu a likvidity. V působnosti výboru pro odměňování, pokud je zřízen, je příprava návrhů na rozhodnutí týkajících se odměňování, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik povinné osoby, přijímaná kontrolním orgánem povinné osoby. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží výbor pro odměňování k dlouhodobým zájmům akcionářů, investorů a ostatních kapitálových účastníků povinné osoby a k veřejnému zájmu. Pokud povinná osoba výbor zřídí, je složen z nevýkonných členů kontrolního orgánu. Na činnosti výboru se mohou podílet i jiné osoby, pokud je to účelné, jasně a transparentně stanoveno a nemůže tím dojít ke střetu zájmů nebo ovládnutí či jinému nežádoucímu ovlivnění rozhodování nevýkonných členů kontrolního orgánu ve výboru pro odměňování. Pokud jsou v kontrolním orgánu na základě jiného právního předpisu zastoupení zaměstnanci povinné osoby, členem výboru pro odměňování je jeden nebo více zástupců zaměstnanců.

Měření výkonnosti v souvislosti s odměňováním

9. Pokud jsou stanoveny výkonnostní odměny,
 - a) celková odměna je založena na kombinaci hodnocení individuální pracovní výkonnosti a výkonnosti dotčeného útvaru s hodnocením celkových výsledků povinné osoby,

- b) při hodnocení individuální pracovní výkonnosti se zohlední finanční i nefinanční kritéria,
- c) hodnocení výkonnosti je založeno na víceletém základě tak, aby bylo zajištěno, že proces odměňování je založen na dlouhodobějších výsledcích a že uvolňování částí pohyblivé složky odměny založených na hodnocení výkonnosti je rozloženo do období, jehož délka zohledňuje cyklus podnikání povinné osoby a s ním spojených rizik a
- d) postup měření výkonnosti pro účely kalkulace pohyblivé složky odměny nebo pohyblivých složek odměn jako celku zahrnuje úpravy, které zohlední všechny druhy stávajících a budoucích rizik i náklady na zajištění požadovaného kapitálu a likvidity.

Forma a struktura odměn

- 10. Pevná a pohyblivá složka celkové odměny pracovníka jsou vhodně vyvážené; pevná složka odměny tvoří dostatečně velký podíl celkové odměny, aby bylo možno uplatňovat plně flexibilní přístup k pohyblivé složce odměny, včetně možnosti pohyblivou složkou odměny nevyplatit. Povinná osoba stanoví vhodný poměr mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny individuálně pro jednotlivé osoby nebo skupiny osob, přičemž platí tyto zásady:
 - a) pohyblivá složka nepřesahuje u žádného jednotlivce 100 % pevné složky jeho celkové odměny,
 - b) akcionáři, společníci nebo členové povinné osoby mohou schválit vyšší maximální úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny za předpokladu, že celková úroveň pohyblivé složky nepřesáhne u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny a
 - c) povinná osoba může uplatnit pro účely výpočtu poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny diskontní sazbu až na 25 % celkového objemu pohyblivé složky odměny u kteréhokoli jednotlivce za předpokladu, že je vyplacena prostřednictvím nástrojů, jež jsou odloženy na dobu nejméně pěti let.
- 11. Případný vyšší poměr pevné a pohyblivé složky celkové odměny podle bodu 10 písmene b) se schvaluje tímto postupem:
 - a) akcionáři, společníci nebo členové povinné osoby jednají na základě podrobného doporučení vypracovaného povinnou osobou, obsahujícího důvody pro požadované schválení a jeho rozsah, včetně uvedení počtu pracovníků, na které se bude vztahovat, jejich funkce, a očekávaný dopad na požadavek udržovat řádný kapitál,
 - b) akcionáři, společníci nebo členové povinné osoby jednají alespoň 66 % většinou za předpokladu, že je zastoupeno minimálně 50 % akcií nebo rovnocenných vlastnických podílů, nebo v případě nesplnění této podmínky, jednají 75 % většinou zastoupených vlastnických podílů,
 - c) povinná osoba v dostatečném časovém předstihu uvědomí všechny akcionáře, společníky nebo členy povinné osoby o tom, že bude žádat o souhlas s návrhem podle bodu 10 písmene b),
 - d) povinná osoba neprodleně uvědomí Českou národní banku o svém doporučení akcionářům, společníkům nebo členům i o navrhovaném vyšším maximálním poměru pevné a pohyblivé složky celkové odměny a jejich odůvodnění a je schopna České národní bance

prokázat, že navrhovaný vyšší poměr není v rozporu s povinnostmi povinné osoby podle této vyhlášky nebo nařízení, s ohledem zejména na požadavky na kapitál,

- e) povinná osoba neprodleně uvědomí Českou národní banku o rozhodnutích přijatých jejími akcionáři, společníky nebo členy, a to včetně veškerých vyšších maximálních poměrů podle bodu 10 písmene b), které byly schváleny,
- f) pracovníci, jichž se uvedená vyšší maximální úroveň pohyblivé složky odměny podle bodu 10 písmene b) přímo týká, nesmějí případně přímo ani nepřímo uplatňovat při souvisejících jednáních jakákoli hlasovací práva, která mohou mít coby akcionáři, společníci nebo členové povinné osoby.

12. Alokace pohyblivých složek odměn v rámci povinné osoby zohledňuje všechny druhy stávajících a budoucích rizik.
13. Vznik nároku na podstatnou část pohyblivé složky odměny, a to nejméně 40 %, je oddálen alespoň do následujících 3 až 5 let; délka období je vhodně stanovena s ohledem na povahu podnikání povinné osoby, jeho rizika a činnosti dotčeného pracovníka. Nárok na oddálenou část pohyblivé složky odměny nelze přiznat rychleji než na poměrném základě vůči celkové délce období, do kterého bylo přiznání nároku podstatné části pohyblivé složky odměny oddáleno. V případě, že část pohyblivé složky odměny dosahuje mimořádně vysokého objemu, je oddáleno přiznání nároku alespoň ve výši 60 % tohoto objemu.
14. Podstatná část, nejméně však 50 % oddálené a 50 % neoddálené pohyblivé složky odměny pracovníka, je tvořena vhodnou kombinací:
 - a) účastnických cenných papírů, anebo obdobných majetkových hodnot podle právní formy povinné osoby, nástrojů souvisejících s účastnickými cennými papíry nebo, v případě, že povinná osoba nevydala kotované účastnické cenné papíry, dalších obdobných nepeněžních nástrojů a
 - b) je-li to vhodné, nástrojů podle článků 50 nebo 63 nařízení nebo jinými nástroji, které lze plně přeměnit na nástroje kmenového kapitálu nebo odepsat a které vždy odpovídajícím způsobem náležitě zohledňují úvěrovou kvalitu povinné osoby při zohlednění zásady trvání její činnosti (*going concern principle*), a jsou odpovídajícím způsobem použitelné pro účely pohyblivé složky odměny.

Tyto finanční nástroje jsou po přiměřenou dobu podle zásad povinné osoby zadržovány, tak aby byla motivace pracovníků provázána s dlouhodobými zájmy povinné osoby.

Česká národní banka může omezit druhy nebo rysy nástrojů použitelných pro účely tohoto bodu nebo případně některé nástroje zcela zakázat.

Omezení pohyblivé složky odměny

15. Nárok na pohyblivou složku odměny nebo jakékoli její části je přiznán pouze tehdy, je-li to udržitelné vzhledem k celkové finanční situaci povinné osoby a odůvodněné výkonností dotčeného útvaru a individuální pracovní výkonností dotčeného pracovníka. V opačném případě se nárok nepřizná, anebo se přizná pouze v omezeném rozsahu (*malus*).

16. Povinná osoba zavede opatření, která jí umožní odejmout již přiznanou pohyblivou složku odměny nebo jakékoli její části a požadovat zpět již vyplacenou pohyblivou složku odměny (*claw back*); ustanovení jiných právních předpisů tím nejsou dotčena.
17. V případě nepříznivé finanční výkonnosti nebo jejího poklesu je celková pohyblivá složka odměn podstatně snížena, včetně uplatnění opatření podle bodů 15 a 16, a to jak v aktuálním odměňování, tak i v odměnách za předchozí období.
18. Povinná osoba stanoví konkrétní kritéria pro použití systému malusů nebo zpětného vyžadování již vyplacené odměny. Tato kritéria se vztahují zejména na situace, kdy pracovník:
 - a) se účastnil nebo nesl odpovědnost za jednání, které vedlo k významným ztrátám povinné osoby,
 - b) nedodržel odpovídající standardy důvěryhodnosti a způsobilosti.

Zvláštní penzijní výhody

19. Zásady poskytování případných zvláštních penzijních výhod, poskytovaných vybraným pracovníkům mimo rámec případného plošného programu povinné osoby pro pracovníky včetně případného zaměstnaneckého připojištění, jsou v souladu se strategií, cíli, hodnotami a dlouhodobými zájmy povinné osoby. Za zvláštní penzijní výhody se nepovažují příspěvky v rámci zaměstnaneckého penzijního pojištění, penzijního připojištění, důchodového pojištění nebo příspěvky obdobné povahy obvyklé pro pracovníky povinné osoby. Zvláštní penzijní výhody jsou součástí pohyblivé složky odměny. Pokud pracovník:
 - a) odejde před vznikem nároku na důchod, zvláštní penzijní výhody budou povinnou osobou oddáleny po dobu 5 let ve formě nástrojů podle bodu 13,
 - b) dosáhne nároku na důchod, budou mu zvláštní penzijní výhody přiznány ve formě nástrojů specifikovaných v bodu 13, a bude mít povinnost je 5 let zadržovat.

Předejití možnému obcházení účelu regulace odměňování

20. Pohyblivá složka odměny není vyplácena v nástrojích, anebo formou, která by umožnila obcházení požadavků této vyhlášky nebo jiných právních předpisů.
21. Povinná osoba vyzve pracovníky, aby neuplatňovali pojištění nebo jiné zajišťovací strategie spojené s jejich odměňováním nebo odpovědností, které by mohly ohrozit nebo omezit účinky rizikově zaměřených prvků zásad odměňování.
22. Pohyblivá složka odměny, která je zaručena bez ohledu na výkonnost, je poskytována výjimečně a jen v případě, že povinná osoba udržuje dostatečné kapitálové vybavení a je upravena pouze, jde-li o získávání nových pracovníků; tento způsob odměňování je omezen na období prvního roku po nástupu nového pracovníka.
23. Smluvně zaručená pohyblivá složka odměny neodpovídá řádnému řízení rizik ani zásadě odměny za výkon, a tudíž není zařazena do budoucích plánů odměňování.
24. Smluvní odstupné poskytované vybraným pracovníkům v souvislosti s předčasným ukončením vztahu odráží jejich výkonnost dosaženou v průběhu daného období a je navrženo způsobem, který neodměňuje neúspěch.

Zvláštní ustanovení pro odměňování v případě veřejné podpory

25. Pokud je povinné osobě poskytnuta veřejná podpora

- a) pohyblivou složku limituje procentuální částí ze svých čistých příjmů tak, aby to bylo v souladu s udržováním kapitálu a včasným ukončením poskytování veřejné podpory,
- b) přehodnotí systém odměňování tak, aby byl v souladu s řádným řízením rizik a dlouhodobým růstem a bude-li to vhodné, stanoví limity odměňování členů vedoucího orgánu a
- c) členům vedoucího orgánu přizná pohyblivou složku odměny jen tehdy, pokud to je ospravedlnitelné.

Podrobnější vymezení některých požadavků na řízení úvěrového rizika**Systém pro provádění obchodů**

1. Povinná osoba vytvoří, udržuje a uplatňuje systém pro provádění obchodů tak, aby byly omezeny ty subjektivní aspekty rozhodovacího procesu, které nepřispívají ke kvalitě tohoto procesu.
2. Povinná osoba zajistí, aby obchody s osobami se zvláštním vztahem k bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu byly sjednávány na základě podmínek obvyklých na daném trhu.
3. Povinná osoba zajistí, aby měla k dispozici informace, které jí umožní i před sjednáním obchodu zhodnotit finanční a ekonomickou situaci (bonitu) protistrany, a to i v případě syndikátních úvěrů, spoluúčastí na úvěrovém riziku (*sub-participation*), strukturovaných produktů a podobných obchodů. Povinná osoba zakáže sjednat obchod bez posouzení bonity protistrany.
4. Povinná osoba zajistí, aby byl každý obchod posouzen s ohledem na jeho výši a složitost.
5. V rámci systému pro provádění obchodů jsou v závislosti na druhu produktu a typu protistrany posuzovány, a to v časovém horizontu zohledňujícím splatnost expozice, zejména
 - a) finanční a ekonomická situace protistrany,
 - b) účel provedení obchodu,
 - c) zdroje splácení včetně poměru příjmů protistrany k hodnotě expozice (*loan to income – LTI*),
 - d) kvalita a dostatečnost zajištění,
 - e) situace v ekonomickém odvětví protistrany; je-li expozice zajištěna majetkovým zajištěním, posoudí povinná osoba také poměr hodnoty expozice k hodnotě zajištění (*loan to value – LTV*),
 - f) makroekonomické podmínky ve státě sídla protistrany včetně fází hospodářského cyklu,
 - g) podmínky, za nichž má být obchod uskutečněn,
 - h) rozhodné právo, zejména jedná-li se o zahraniční právní úpravu, a
 - i) v případě financování určitého aktiva také poměr vlastních zdrojů použitých protistranou k hodnotě tohoto aktiva.
6. Povinná osoba při řízení úvěrového rizika používá techniky a nástroje omezující toto riziko, například zajištění, s tím, že použití těchto technik a nástrojů nemůže nahradit vyhodnocení

finanční a ekonomické situace protistrany, nemůže být při posuzování protistrany považováno za náhradní zdroj splácení expozice, ani zohledňováno v interním ratingu protistrany. Z posouzení podle odstavce 5 je patrné, že expozice bude řádně a včas splacena, aniž by došlo k uspokojení se ze zajištění.

Systém měření a sledování úvěrového rizika

7. Povinná osoba má takový systém měření a sledování úvěrového rizika, který je přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností, podchytí všechny významné zdroje úvěrového rizika a umožňuje vyhodnotit dopad na výnosy a náklady a na hodnotu aktiv, závazků a podrozvahových položek tak, aby poskytl nezkreslený obraz o míře podstupovaného rizika.
8. Systém měření a sledování úvěrového rizika umožňuje zejména
 - a) včasně, přesně a úplně zaznamenat všechny obchody tak, aby bylo možno podchytit veškeré s nimi spojené podstupované úvěrové riziko,
 - b) podchytit a vyhodnotit všechny významné zdroje úvěrového rizika,
 - c) stanovit způsob sledování expozic vůči ekonomicky spjatým skupinám a
 - d) měřit úvěrové riziko souhrnně za všechny obchodní jednotky a porovnávat míru podstupovaného rizika se schválenými vnitřními limity ve vhodné časové periodě i s ohledem na velikost a povahu podstupovaného rizika a regulatorní limity.
9. Systém měření a sledování úvěrového rizika vyplývajícího ze sjednaných obchodů dále zajistí zejména
 - a) sledování finanční a ekonomické situace protistrany s ohledem na typ obchodů sjednaných s touto protistranou,
 - b) sledování plnění podmínek smlouvy protistranou,
 - c) sledování ocenění hodnoty zajištění,
 - d) sledování aktuálních problémů, které bezodkladně vyžadují opatření k nápravě a
 - e) sledování přiměřenosti výše opravných položek a rezerv.
10. Povinná osoba dále zabezpečí, že
 - a) příslušní pracovníci, včetně osob ve vrcholném vedení a příslušných výborů, pokud jsou zřízeny, rozumějí předpokladům, ze kterých systém měření a sledování úvěrového rizika vychází, a
 - b) předpoklady, ze kterých systém vychází, jsou dostatečně zdokumentovány.

Limity pro řízení úvěrového rizika

11. Povinná osoba vytvoří a udržuje soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování zajišťující, aby nebyla překročena míra úvěrového rizika akceptovaná řídicím orgánem, případně výkonným výborem, na který řídicí orgán tuto

pravomoc delegoval, nebo stanovená příslušným orgánem dohledu. Za tímto účelem zejména

- a) zajistí, aby soustava limitů a postupy používané pro měření a sledování úvěrového rizika byly ucelené a propojené a aby soustava limitů brala v úvahu ostatní rizika, kterým je nebo může být vystavena, zejména riziko tržní a likvidity,
- b) zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a organizačnímu uspořádání, povaze, rozsahu a složitosti činností a stanovené kapitálové přiměřenosti. V závislosti na těchto faktorech stanoví dílčí limity, například pro jednotlivé protistrany, jednotlivé státy, zeměpisné oblasti nebo pro jednotlivé činnosti;
- c) zajistí, aby dílčí limity úvěrového rizika byly využívány tak, aby nebyla překročena celková akceptovaná míra úvěrového rizika a
- d) při stanovování limitů zohlední pozice vyplývající z celkové struktury aktiv, závazků a podrozvahových položek.

Podrobnější vymezení některých požadavků na řízení tržního rizika**Systém měření a sledování tržního rizika**

1. Povinná osoba má takový systém měření a sledování tržního rizika, který je přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností a který podchytí všechny významné zdroje tržního rizika a umožňuje vyhodnotit dopad změn v tržních sazbách a kurzech na výnosy a náklady a na hodnotu aktiv, závazků a podrozvahových položek tak, aby poskytl nezkreslený obraz o míře podstupovaného rizika.
2. Systém měření a sledování tržního rizika umožňuje zejména
 - a) včasné, přesné a úplně zaznamenat všechny transakce tak, aby bylo možno podchytit veškeré s nimi spojené podstupované tržní riziko,
 - b) správně tyto transakce ocenit. Pro tyto účely je nezbytné používat oceňování prováděné nezávisle na obchodních činnostech (útvarech). Povinná osoba má stanoveny postupy pro oceňování včetně
 1. detailní identifikace zdrojů dat pro přecenění a
 2. způsobu stanovení tržní ceny;
 - c) podchytit všechny významné zdroje tržního rizika ze všech transakcí a vyhodnotit vliv změn v tržních sazbách a kurzech způsobem přiměřeným k povaze, rozsahu a složitosti transakcí,
 - d) stanovit způsob agregace jednotlivých pozic tak, aby při agregaci nedošlo k výraznějšímu zkreslení podstupovaného rizika, například stanovením počtu a délky časových pásem při gap (diferenční) analýze, a aby všechny významné pozice a peněžní toky citlivé na tržní riziko byly uceleně a včas systémem podchyceny,
 - e) měřit tržní riziko souhrnně za všechny obchodní jednotky a porovnávat míru podstupovaného rizika se schválenými limity ve vhodné časové periodě i s ohledem na velikost a povahu podstupovaného rizika a regulatorní limity a
 - f) měřit úrokové riziko v každé měně, ve které má povinná osoba úrokově citlivé pozice, samostatně. Pokud je úrokové riziko měřeno ve dvou či více měnách společně, je nutné tento postup odůvodnit, například významnou korelací či tím, že povinná osoba má v těchto měnách zanedbatelnou činnost, a jasně stanovit podmínky, za kterých je takovýto postup možný.
3. Povinná osoba dále zabezpečí, aby
 - a) příslušní pracovníci, včetně příslušných osob ve vrcholném vedení a členů příslušných výborů, pokud jsou zřízeny, rozuměli předpokladům, ze kterých systém měření a sledování tržního rizika vychází a
 - b) předpoklady, ze kterých systém vychází, byly dostatečně zdokumentovány.

Limity pro řízení tržního rizika

4. Povinná osoba vytvoří a udržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování zajišťující, aby nebyla překročena míra tržního rizika akceptovaná řídicím orgánem nebo stanovená příslušným orgánem dohledu. Za tímto účelem povinná osoba zejména
 - a) zajistí, aby soustava limitů a postupy používané pro měření a sledování tržního rizika byly ucelené a propojené a aby soustava limitů brala v úvahu ostatní rizika, kterým povinná osoba je nebo může být vystavena, zejména riziko úvěrové a likvidity,
 - b) zajistí přiměřenost soustavy limitů vzhledem ke své velikosti a způsobu řízení, povaze, rozsahu a složitosti činností a stanovené kapitálové přiměřenosti. V závislosti na těchto faktorech stanoví dílčí limity, například pro jednotlivé obchodní jednotky, portfolia nebo specifické nástroje;
 - c) zajistí, aby dílčí limity tržního rizika byly využívány tak, aby nebyla překročena celková akceptovaná míra tržního rizika,
 - d) při stanovování limitů zohlední jak pozice vyplývající z denního obchodování, tak pozice vyplývající z celkové struktury aktiv, závazků a podrozvahových položek a
 - e) limity konstruuje tak, aby omezily dopad potenciálních změn v tržních rizikových faktorech na výnosy i na hodnotu aktiv, závazků a podrozvahových položek, s tím, že bere do úvahy rychlost, s jakou je schopna své pozice uzavřít.
5. Povinná osoba dále
 - a) zajistí, aby byly stanovené limity příslušnými pracovníky nebo útvary pravidelně a při významných změnách podmínek na trhu přehodnocovány tak, aby byly v souladu s tržními podmínkami a celkovou strategií,
 - b) zajistí, aby soustava limitů podléhala schválení a pravidelnému přehodnocování řídicím orgánem, případně výkonným výborem, na který řídicí orgán tuto pravomoc delegoval a
 - c) u každého limitu stanoví přiměřené postupy při jeho překročení, včetně informačních toků.

Stresové testování tržního rizika

6. Povinná osoba provádí stresové testování pro posouzení dopadů mimořádně nepříznivých tržních podmínek. Povinná osoba bere tyto výsledky do úvahy při stanovování a ověřování spolehlivosti postupů a limitů pro řízení tržního rizika tak, aby ztráty, které utrpí v důsledku nepříznivých prudkých změn v tržních podmínkách, nezpůsobily její platební neschopnost či nesnížily její kapitálovou přiměřenost pod úroveň stanovenou příslušným orgánem dohledu.
7. Stresové testování je prováděno na základě stresových scénářů. Při tvorbě stresových scénářů povinná osoba zohledňuje svůj rizikový profil v oblasti tržního rizika, zejména velikost a strukturu obchodního portfolia a faktory, vůči jejichž změně je nebo by mohla být nejzranitelnější.

8. Povinná osoba zajistí

- a) pravidelné provádění stresového testování, s přihlédnutím k velikosti, struktuře a povaze obchodního portfolia,
- b) pravidelné prověřování platnosti předpokladů stresových scénářů s ohledem na měnící se podmínky na trhu nebo uvnitř povinné osoby. Změny předpokladů jsou podnětem pro úpravu scénářů a následné provedení stresových testů;
- c) předkládání výsledků stresových testů osobám ve vrcholném vedení odpovědným za řízení rizik.

Podrobnější vymezení některých požadavků na řízení operačního rizika

Systém řízení operačního rizika

1. Povinná osoba vytvoří a udržuje systém řízení operačního rizika, který je přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činností, a obsahuje alespoň
 - a) vymezení operačního rizika,
 - b) zásady a cíle řízení operačního rizika,
 - c) postupy řízení operačního rizika,
 - d) odpovědnosti, pravomoci a informační toky při řízení operačního rizika na všech řídicích a organizačních úrovních,
 - e) informace o významných událostech a ztrátách vzniklých v důsledku operačního rizika,
 - f) míru akceptovaného operačního rizika a
 - g) způsob případného vyvedení operačního rizika mimo povinnou osobu.
2. Povinná osoba pravidelně vyhodnocuje a případně upravuje systém řízení operačního rizika.

Rozpoznávání, vyhodnocování, sledování a ohlašování operačního rizika

3. Povinná osoba identifikuje zdroje operačního rizika.
4. Vyhodnocování a sledování operačního rizika je začleněno do běžných procesů.
5. Povinná osoba pravidelně vyhodnocuje a sleduje možné dopady a potenciální ztráty vyplývající z událostí operačního rizika.
6. Povinná osoba zabezpečí pravidelné informování příslušných pracovníků o podstupovaném operačním riziku souvisejícím s jejich činností (ohlašování operačního rizika).

Omezování operačního rizika

7. Povinná osoba upravuje míru podstupovaného operačního rizika uplatňováním vhodných postupů omezování výskytu či nepříznivých dopadů výskytu událostí operačního rizika.
8. Povinná osoba posoudí jak rizika ovlivnitelná, tak rizika stojící mimo její přímý vliv, a rozhodne, zda rizika přijme, omezí jejich případné dopady, či zda omezí nebo zcela ukončí příslušnou činnost. Pro omezování operačního rizika vytvoří a udržuje především postupy pro
 - a) řízení přístupů pracovníků, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku povinné osoby,

- b) řešení odezvy na případný výskyt bezpečnostních incidentů a
 - c) řešení operačního rizika, včetně rizika modelů, rizika právního a compliance, při zajišťování dodávek zboží a služeb a při outsourcingu, pokud je povinnou osobou uplatňován či zvažován.
9. Povinná osoba sjednává smluvní vztahy s třetími osobami písemnou nebo srovnatelnou formou.

Kontinuita činností a pohotovostní plánování

10. Pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností, selhání pro povinnou osobu významných třetích osob nebo selhání vnější infrastruktury zabezpečí povinná osoba postupy, které vedou k obnovitelnosti činností a systémů významných z hlediska jejího fungování.
11. Povinná osoba přijme pohotovostní plány pro případy uvedené v bodu 1. Pro řešení obnovy činností jsou v plánech stanovena alespoň tato opatření:
- a) činnost následující bezprostředně po vzniku krizové situace zaměřená na minimalizaci škod,
 - b) činnost následující po vzniku krizové situace zaměřená na likvidaci následků krizové situace,
 - c) způsob zálohování, pokud je to relevantní,
 - d) způsob zajištění nouzového provozu s uvedením minimálních funkcí, které musí být zachovány,
 - e) způsob obnovy činností včetně činností zajišťovaných třetími osobami.
12. Povinná osoba zabezpečí, aby příslušní pracovníci byli s pohotovostními plány seznámeni a postupovali podle nich.
13. Pohotovostní plány jsou pravidelně testovány, vyhodnocovány a případně aktualizovány.

Informační systémy a technologie

14. Pro účely tohoto bodu se rozumí
- a) informačním systémem dílčí funkční celek v rámci informačního a komunikačního systému povinné osoby podle § 2 odst. 2 písm. g) zabezpečující získávání, uchovávání, přenášení, zpracovávání a poskytování informací pomocí informačních technologií,
 - b) informační technologií technické a programové vybavení. Technickým vybavením se rozumí hmotné technické prostředky výpočetní a komunikační techniky. Programovým vybavením se rozumí programy, procedury a pravidla nutné k tomu, aby příslušné technické vybavení plnilo požadovanou funkci;
 - c) aktivem informačního systému informační technologie, informace uložené v

informačním systému a dokumentace informačního systému,

- d) autentizací uživatele proces ověření jeho totožnosti,
- e) autorizací uživatele proces ověření jeho přístupových práv na základě autentizace,
- f) důvěrností informace zajištění, že informace je přístupná pouze uživateli, který je k přístupu oprávněn,
- g) dostupností informace zajištění, že informace je pro oprávněného uživatele přístupná ve stanovené době,
- h) integritou informace zajištění správnosti a úplnosti informace a metody jejího zpracování.

15. Bezpečnostní zásady informačních systémů obsahují

- a) cíle bezpečnosti informačních systémů,
- b) hlavní zásady a postupy pro zajištění důvěrnosti, integrity a dostupnosti informací,
- c) odpovědnosti za ochranu aktiv a plnění bezpečnostních zásad informačních systémů.

16. Povinná osoba zabezpečí dodržování bezpečnostních zásad v jednotlivých informačních systémech.

17. Povinná osoba provede analýzu rizik spjatých s informačními systémy. V ní definuje aktiva informačních systémů, hrozby, které na ně působí, zranitelná místa informačních systémů, pravděpodobnost realizace hrozeb a odhad jejich následků a protiopatření. Povinná osoba pravidelně provádí aktualizaci analýzy rizik spjatých s informačními systémy.

18. V oblasti bezpečnosti přístupu k informacím povinná osoba zajistí

- a) přidělení přístupových práv uživatelům v informačních systémech,
- b) jednoznačnou autentizaci uživatele, která musí předcházet jeho činnosti v informačních systémech,
- c) přístup k informacím v informačních systémech pouze uživateli, který byl pro tento přístup autorizován,
- d) ochranu důvěrnosti a integrity autentizační informace,
- e) zaznamenávání událostí, které ohrozily nebo narušily bezpečnost informačních systémů, do bezpečnostních auditních záznamů, ochranu těchto záznamů před neautorizovaným přístupem, zejména úpravou (modifikací) nebo zničením, a jejich archivaci,
- f) vyhodnocování bezpečnostních auditních záznamů pracovníkem, který nemá možnost upravovat (modifikovat) v informačních systémech informace související s činností, o které je bezpečnostní auditní záznam pořízen.

19. V oblasti bezpečnosti komunikačních sítí povinná osoba zabezpečí
- a) připojení sítě, která je pod kontrolou povinné osoby, k vnější komunikační síti, která není pod kontrolou povinné osoby tak, aby byla minimalizována možnost průniku do jejích informačních systémů,
 - b) aby při přenosu důvěrných informací vnější komunikační síti byla zajištěna
 - 1. přiměřená důvěrnost a integrita informací a
 - 2. spolehlivá autentizace komunikujících stran, včetně ochrany autentizačních informací.
20. Povinná osoba vytvoří a udržuje opatření pro fyzickou ochranu aktiv informačních systémů.
21. Při provozování informačních systémů povinná osoba zejména zajistí
- a) aby změnu v provozovaných informačních systémech bylo možno provést až po vyhodnocení vlivu této změny na bezpečnost informačních systémů,
 - b) aby v provozovaných informačních systémech bylo používáno pouze otestované programové vybavení, u kterého výsledky testů prokázaly, že bezpečnostní funkce jsou v souladu se schválenými bezpečnostními zásadami informačních systémů. Výsledky testů jsou zdokumentovány;
 - c) aby servisní činnost v provozovaných informačních systémech byla organizována tak, aby bylo minimalizováno ohrožení jejich bezpečnosti,
 - d) zálohování informací a programového vybavení provozovaných informačních systémů, významných pro její fungování. Zálohované informace a programové vybavení jsou uloženy tak, aby byly zabezpečeny proti poškození, zničení a krádeži;
a
 - e) pravidelné prověřování a vyhodnocování bezpečnosti informačních systémů.

Podrobnější vymezení některých požadavků na řízení rizika likvidity

Měření a sledování čistých peněžních toků a likviditní pozice

1. Pro účely řízení rizika likvidity má povinná osoba přiměřené postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likviditní pozice tak, aby bylo možné určit kroky povinné osoby potřebné k řízení rizika likvidity.
2. Postupy měření a sledování čistých peněžních toků a likviditní pozice umožňují zejména:
 - a) měření a porovnání přílivu a odlivu peněžních prostředků,
 - b) sledování čistých peněžních toků na denní bázi pro období nejméně 5 pracovních dnů dopředu, sestavení kalendáře splatností a propočtu likviditní pozice s přihlédnutím ke smluvním splatnostem. Pokud povinná osoba zařazuje aktiva do pásem s kratší splatností než by odpovídalo skutečným splatnostem těchto aktiv, stanoví k těmto aktivům systém diskontů, které budou odrážet tržní riziko související s rychlým odprodejem jednotlivých aktiv. Pokud povinná osoba zařazuje závazky do pásem s delší splatností než by odpovídalo skutečným splatnostem těchto závazků, je schopna prokázat oprávněnost takovýchto přesunů.
3. Povinná osoba dále zabezpečí, aby
 - a) příslušní pracovníci, včetně příslušných osob ve vrcholném vedení a členů příslušných výborů, pokud jsou zřízeny, rozuměli předpokladům, ze kterých systém měření a sledování rizika likvidity vychází a
 - b) předpoklady, ze kterých systém vychází, byly dostatečně zdokumentovány.

Řízení rizika likvidity v jednotlivých hlavních měnách a limity

3. Pro účely řízení rizika likvidity v jednotlivých měnách má povinná osoba postupy umožňující měření, sledování a kontrolu likvidity povinné osoby v každé z hlavních měn, se kterými pracuje.
4. Pokud povinná osoba financuje aktiva držená v jedné měně závazky drženými v jiné měně, analyzuje tržní podmínky, které mohou ovlivnit její přístup na devizový trh, možné podmínky směny jedné měny za jinou při různých situacích a další podmínky, které mohou ovlivnit její přístup ke zdrojům v požadované měně.
5. V závislosti na objemu činností v jednotlivých měnách povinná osoba stanoví limity pro řízení rizika likvidity, a to jak souhrnně za všechny měny, tak i jednotlivě pro každou hlavní měnu, se kterou pracuje.
6. Při stanovování limitů povinná osoba zohlední také dopad možných nestandardních podmínek nebo mimořádných krizových okolností.

Řízení finančních zdrojů a přístupu na trh

7. Povinná osoba dostatečně stabilizuje a diverzifikuje své finanční zdroje. Za tímto účelem zejména
- a) vytvoří a udržuje pravidelné kontakty s významnými věřiteli, s korespondenčními bankami a dalšími významnými obchodními partnery a klienty,
 - b) prověřuje míru spolehlivosti jednotlivých finančních zdrojů,
 - c) sleduje různé možnosti financování svých aktiv a vývoj těchto možností a
 - d) sleduje a udržuje možnost přístupu na trh za účelem prodeje svých aktiv.

Scénáře pro řízení rizika likvidity

8. Povinná osoba sestavuje standardní a alternativní scénáře pro řízení rizika likvidity.
9. Povinná osoba stanoví pro jednotlivé scénáře předpoklady vývoje objemu a struktury aktiv, závazků a podrozvahových položek a dalších důležitých faktorů pro scénáře řízení rizika likvidity, které především zahrnují
- a) odhad
 - 1. objemu splatných aktiv, která hodlá a je schopna obnovit,
 - 2. předpokládaného nárůstu objemově nejvýznamnějších aktiv a
 - 3. kategorizace jednotlivých aktiv z hlediska jejich likvidnosti,
 - b) odhad
 - 1. objemu závazků, včetně vymezení obvyklé úrovně obnovení splatných závazků a obvyklého růstu nových vkladů a
 - 2. průměrné splatnosti vkladů a obdobných nástrojů na viděnou založený na historické zkušenosti,
 - c) prověření odlivu finančních toků prostřednictvím úvěrových příslibů, záruk a akreditivů, pevných termínových kontraktů a opcí.

Další důležité faktory, které je třeba zohlednit při sestavování a ověřování scénáře řízení rizika likvidity, zahrnují především likviditní potřeby spojené s některými činnostmi povinné osoby a aktivitami jejích klientů a dalších osob, například vypořádání obchodů klientů a dalších osob nebo korespondenční bankovní služby.

10. Povinná osoba zajistí prověřování správnosti předpokladů scénářů řízení rizika likvidity s ohledem na měnící se vnitřní nebo vnější podmínky; prověřování správnosti předpokladů alternativních stresových scénářů provádí povinná osoba vždy alespoň jednou ročně. Změny předpokladů jsou podnětem pro úpravu scénářů.

Pohotovostní plán pro případ krize likvidity

11. Pro účely řízení rizika likvidity za mimořádných krizových okolností má povinná osoba

pohotovostní plán.

12. Pohotovostní plán pro případ krize likvidity obsahuje zejména
 - a) zajištění přesných a včasných informačních toků v rámci povinné osoby, včetně vymezení rozhodných událostí (*trigger events*),
 - b) jasné vymezení odpovědností a pravomocí v rámci povinné osoby,
 - c) možné způsoby ovlivnění vývoje aktiv, závazků a podrozvahových položek,
 - d) způsob komunikace s významnými věřiteli, obchodními partnery, dalšími osobami, klienty a veřejností při realizaci této strategie a
 - e) specifikaci dalších záložních finančních zdrojů nad rámec likviditní rezervy.
13. Povinná osoba zajistí ve vhodné časové periodicitě testování proveditelnosti a funkčnosti pohotovostního plánu.
14. Povinná osoba zajistí aktualizaci pohotovostního plánu s ohledem na měnící se vnitřní nebo vnější podmínky a výsledky testování plánu podle bodu 13.

Podrobnější vymezení některých požadavků na vnitřní audit

Obecné požadavky

1. Pro výkon vnitřního auditu povinná osoba má nebo získá takové kapacity, které jsou nezbytné pro plnění stanovených požadavků.
2. Osoba, vykonávající vnitřní audit (dále jen „vnitřní auditor“), vykonává při plnění svých úkolů nezávislou a objektivní ujišťovací a případně konzultační činnost, která
 - a) se zaměřuje na přidávání hodnoty a zdokonalování vnitřních procesů a
 - b) přináší systematický metodický přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti řízení rizik, kontrolních procesů a procesů správy a řízení společnosti.
3. Vnitřní auditoři poskytují své výstupy orgánům povinné osoby, příslušným pracovníkům a výborům, pokud jsou zřízeny, včas a tyto výstupy jsou aktuální, spolehlivé a ucelené.
4. Při provádění své činnosti mají vnitřní auditoři zajištěn přístup ke všem relevantním osobám, prostorám, zařízením, informacím a dokumentům povinné osoby.
5. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu má možnost zúčastnit se zasedání všech orgánů a výborů povinné osoby. V případech hodných zvláštního zřetele může být toto právo jednotlivě omezeno odůvodněným rozhodnutím vedoucího orgánu.
6. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu je podřízena takovému organizačnímu stupni v povinné osobě, který umožní plnění funkcí vnitřního auditu.
7. Pokud se ve zcela výjimečných případech podílí na poskytování ujištění o činnosti fyzická osoba, která tuto činnost vykonávala nebo na jejímž zavádění se podílela před méně než 12 měsíci, je tato skutečnost uvedena a odůvodněna ve zprávě o provedeném vnitřním auditu a zároveň je zajištěna maximální objektivita této zprávy.
8. Při případném výkonu konzultační činnosti je zajištěno, aby nebyla omezena schopnost vnitřního auditora podávat nezávislé a objektivní ujištění o funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému nebo jinou ujišťovací činnost pro povinnou osobu; při případném výkonu konzultační činnosti vnitřní auditoři poskytují poradenství v otázkách zavedení, udržování a uplatňování řídicího a kontrolního systému a jeho součástí, především v otázkách zavádění, udržování a uplatňování funkčních a efektivních systémů a mechanismů řízení rizik a kontrolních mechanismů a řádných administrativních a účetních postupů včetně spolehlivosti a integrity finančních a dalších informací.

Statut vnitřního auditu

9. Povinná osoba vymezí statut vnitřního auditu, kterým upraví zejména
 - a) postavení, odpovědnosti a pravomoci útvaru či právnické nebo fyzické osoby vykonávající v povinné osobě nebo pro povinnou osobu vnitřní audit,

- b) předmět výkonu vnitřního auditu,
- c) povahu ujišťovacích a případných konzultačních činností vykonávaných vnitřními auditory,
- d) proces plánování vnitřního auditu,
- e) způsob sdělování výsledků vnitřního auditu včetně návrhů opatření k nápravě,
- f) způsob vypořádání připomínek ohledně závěrů vnitřního auditu a řešení případných sporů a
- g) způsob ukládání opatření k nápravě na základě zjištění vnitřního auditu.

Analýza rizik a plánování vnitřního auditu

10. Plánování činnosti a rozvrhování kapacit vnitřních auditorů je založeno na analýze rizik.
11. Analýza rizik hodnotí míru rizik spojených s jednotlivými činnostmi povinné osoby tak, že zohlední pravděpodobnost selhání řídicího a kontrolního systému v jednotlivých oblastech a míru možné ztráty z tohoto selhání vyplývající. Výstup z provedené analýzy rizik předkládá osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu řídicímu orgánu, případně výboru pro audit, k projednání. Odlišné názory řídicího orgánu, případně výboru pro audit, pokud je zřízen, na výstup z analýzy rizik jsou zdokumentovány.
12. Na základě analýzy rizik sestavuje osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu návrh strategického a periodického plánu vnitřního auditu. Při přípravě plánu rovněž vyžaduje a vyhodnocuje podněty vedoucího orgánu, případně výboru pro audit, osob ve vrcholném vedení, zohledňuje požadavky příslušných právních předpisů na prověření vnitřním auditem a přihlíží k dalším významným relevantním informacím a skutečnostem, například k nově zaváděným činnostem povinné osoby a k obsahu zpráv orgánů dohledu. Zároveň bere v úvahu činnost a požadavky vnitřního auditu jiných osob, které jsou členem téhož konsolidačního celku a auditora.
13. Plány činnosti vnitřního auditu jsou před schválením řídicím orgánem předloženy k projednání kontrolnímu orgánu, případně výboru pro audit. Důvody případných změn plánů vnitřního auditu jsou zdokumentovány.
14. Strategický plán vnitřního auditu je sestavován na období tří až pěti let. Strategický plán zajišťuje, aby činnost vnitřního auditu byla efektivně rozvržena na příslušné období (tři až pěti let), byla zohledněna strategická rozhodnutí vedoucího orgánu povinné osoby, rizikovost jednotlivých činností a určena předpokládaná perioda ověřování. Strategický plán je v návaznosti na provedenou analýzu rizik případně aktualizován.
15. Periodický plán vnitřního auditu je sestavován na období jednoho roku, případně na kratší časový úsek. Periodický plán určuje cíl, předmět a termín plánovaných vnitřních auditů. Periodický plán dále rozvrhuje kapacitu na plánované vnitřní audity, mimořádné vnitřní audity, vzdělávání a ostatní činnosti.

Výkon vnitřního auditu

16. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu zajistí, aby výkon vnitřního auditu byl

efektivně koordinován a prováděn ve spolupráci s vnitřními auditory jiných osob, které jsou členem téhož konsolidačního celku. Zároveň při koordinaci činnosti zohlední ověřování zadaná vedoucím orgánem, případně výborem pro audit, a ověření dle požadavku příslušného orgánu dohledu.

17. Pro každou jednotlivou auditní akci je veden auditorský spis. Auditorský spis je veden takovým způsobem, aby byl plně rekonstruovatelný postup při provedeném auditu. Auditorské spisy jsou prověřovány osobou odpovědnou za vedení funkce vnitřního auditu, případně jí zmocněným vnitřním auditorem.
18. O provedeném vnitřním auditu je vypracovávána zpráva. Zpráva obsahuje zejména cíl, předmět, rozsah provedeného vnitřního auditu a zjištění spolu s návrhem opatření k nápravě. Zpráva dále obsahuje názor vnitřního auditora na míru rizik obsaženou v auditované činnosti včetně zbytkového (nekrytého) rizika v dané oblasti, a jeho přijatelnost. Zpráva je přístupná vedoucímu orgánu, případně výboru pro audit, a věcně příslušným řídicím osobám včetně osob ve vrcholném vedení.
19. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu zajistí vytvoření a udržování systému sledování opatření k nápravě uložených na základě zjištění vnitřního auditu, včetně sledování, zda jsou tato opatření efektivně zavedena. V případě, že osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu dojde k závěru, že je stupeň zbytkového rizika v dané oblasti v důsledku nezavedení efektivních opatření k nápravě pro povinnou osobu nepřijatelný, projedná tuto skutečnost s řídicím orgánem. Pokud dle úsudku osoby odpovědné za vedení funkce vnitřního auditu není otázka zbytkového rizika v dané oblasti vyřešena, předá tuto informaci kontrolnímu orgánu, případně výboru pro audit.

Informace vnitřního auditu

20. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu pravidelně informuje o zjištěních vnitřního auditu, o návrzích opatření k nápravě a o odstraňování zjištěných nedostatků vedoucí orgán, případně výbor pro audit.
21. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu předkládá alespoň jednou ročně vedoucímu orgánu, případně výboru pro audit, k projednání souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému povinné osoby. Toto hodnocení se týká zejména spolehlivosti a integrity finančních a dalších informací, funkčnosti a efektivnosti procesů, ochrany aktiv a dodržování právních a vnitřních předpisů.
22. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu zpracovává pravidelně, alespoň však jednou ročně, zprávu o činnosti vnitřního auditu a předkládá ji vedoucímu orgánu, případně výboru pro audit, k projednání.
23. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu informuje řídicí orgán, případně výbor pro audit, o možných dopadech v důsledku případných omezených zdrojů vnitřního auditu.

Zabezpečení a zvyšování kvality vnitřního auditu

24. Povinná osoba zajistí personální a další zabezpečení výkonu vnitřního auditu tak, aby soustavně poskytoval nezávislé a objektivní ujištění o činnostech povinné osoby, především o funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému a jeho součástí, v odpovídající kvalitě a s patřičnou přidanou hodnotou. Případným využíváním outsourcingu pro výkon činností vnitřního auditu není tato povinnost dotčena.

25. Osoba odpovědná za vedení funkce vnitřního auditu vypracuje a pravidelně aktualizuje program pro zabezpečení a zvyšování kvality vnitřního auditu, který zahrne všechny aspekty vnitřního auditu a průběžně sleduje efektivnost tohoto programu.

Podrobnější vymezení požadavků na zprávu o ověření řídicího a kontrolního systému auditorem

Struktura zprávy

1. Kapitola 1: Stručný popis ověřovaných oblastí.

Tato kapitola bude obsahovat:

- a) organizační schéma s detailnějším popisem organizačního uspořádání v dané součásti řídicího a kontrolního systému,
- b) stručné vymezení odpovědností a pravomocí relevantních orgánů povinnou osobu, útvarů, ů a výborů, pokud jsou zřízeny,
- c) popis schvalovacích a rozhodovacích procesů v rámci jednotlivých ověřovaných oblastí,
- d) popis metod a postupů používaných v jednotlivých oblastech, například metody používané pro řízení rizik,
- e) struktura limitů v dané oblasti, pokud je to pro zadanou oblast relevantní,
- f) popis struktury používaných informačních systémů.

2. Kapitola 2: Identifikace zavedených mechanismů vnitřní kontroly a zhodnocení funkčnosti a efektivnosti těchto mechanismů, zejména porovnáním s uznávanými standardy.

Tato kapitola bude obsahovat přehled všech zavedených mechanismů vnitřní kontroly, ilustrativní příklad je uveden v tabulce v této příloze. V případě, že byly identifikovány nedostatky, budou tyto skutečnosti v rámci této kapitoly uvedeny, podrobněji však budou jednotlivé nedostatky analyzovány v kapitole 3.

Tabulka

Ilustrativní příklad			
Ověřovaná činnost	Zavedené kontrolní mechanismy	Provedené testy/popř. jiné provedené práce	Zhodnocení
Systém stanovení a sledování limitů	<p>Relevantní limity jsou stanoveny.</p> <p>Limity jsou schváleny odpovědnou osobou / výborem / vedoucím orgánem</p> <p>Limity jsou přehodnocovány pravidelně, případně při významných změnách podmínek na trhu či uvnitř povinnou osobu....</p> <p>Využití limitů je pravidelně sledováno a reportováno nezávislým útvarem....</p> <p>Vnitřní předpisy jsou aktuální...</p> <p>Monitorování limitů probíhá v souladu s platnými vnitřními předpisy....</p>	<p>Seznámili jsme se s Podpisovým řádem</p> <p>Seznámili jsme se s relevantními vnitřními předpisy</p> <p>Ověřili jsme správnost a pravidelnost informací v hlášeních o využití limitů, překračování limitů....</p>	<p>Kontrolní mechanismy jsou funkční a efektivní.</p> <p>Kontrolní mechanismy jsou funkční a efektivní, s výjimkou popsanou v kapitole 3 (monitorování limitů neprobíhá ve všech případech v souladu s vnitřními předpisy)...</p>

Zadávatí údajů do informačního systému povinnou osobu	Princip „čtyř očí“ v oddělení Back Office (dále B/O). (Oprávněný pracovník B/O zadává údaje do účetního systému, druhý pracovník B/O toto vložení autorizuje.) Pracovníci B/O jsou podle předpisu č. x oprávněni tuto činnost vykonávat	Namátkově zkontrolováno y obchodních lístků (<i>tickets</i>) z celkového množství x sjednaných obchodů za období. Seznámili jsme se s Podpisovým řádem a relevantními vnitřními předpisy a pracovními postupy... Účastnili jsme se osobně procesu zadávání údajů do účetního systému	Kontrolní mechanismy jsou funkční a efektivní.
---	---	--	--

3. Kapitola 3: Specifikace chybějících mechanismů vnitřní kontroly a vyhodnocení závažnosti jednotlivých nedostatků.

V této kapitole budou podrobně popsány nedostatky zjištěné v průběhu ověřování systému auditorem. Součástí bude i zhodnocení závažnosti daných nedostatků podle stupnice:

- nedostatek s velmi vysokou mírou závažnosti – nedostatek, který může mít vliv na další existenci povinnou osobu nebo který významně ohrožuje finanční situaci a kapitál povinnou osobu. Nedostatek má zásadní vliv na funkčnost a efektivnost procesů povinnou osobu;
- nedostatek s vysokou mírou závažnosti – nedostatek může ohrozit finanční situaci a kapitál povinnou osobu, nedostatek má vliv na funkčnost a efektivnost více dílčích procesů v povinné osobě, jedná se o zásadní systémový nedostatek určité oblasti;
- nedostatek se střední mírou závažnosti – nedostatek neohrožuje finanční situaci a kapitál povinnou osobu, jedná se o dílčí nedostatek systémového charakteru nebo významnější nedostatek nesystémového charakteru;
- nedostatek s nízkou mírou závažnosti – nedostatek neohrožuje finanční situaci a kapitál povinnou osobu, jedná se o méně významný nedostatek nesystémového charakteru.

Dále bude součástí identifikace chybějících mechanismů vnitřní kontroly. Součástí bude i popis, jaký vliv tyto skutečnosti představovaly a představují pro funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému nebo jeho součástí.

Příklad:

Kontrola limitů měnových pozic neprobíhá ve všech případech v souladu s vnitřními předpisy

Závažnost: nedostatek se střední mírou závažnosti

Nedostatek: Vnitřní předpisy ukládají pracovníkům útvaru řízení rizik provádět kontrolu „*intraday*“ limitů měnových pozic namátkově alespoň jednou denně. Bylo zjištěno, že pracovníci útvaru řízení rizik tuto kontrolu pravidelně neprovádějí.

Vliv na funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému: Při absenci kontroly dodržování „*intraday*“ limitů měnových pozic je zvýšeno riziko jejich překračování a povinná osoba se tak vystavuje zvýšenému riziku ztráty z titulu pohybu měnových kurzů.

Jelikož útvar řízení rizik provádí kontrolu dodržování „*overnight*“ limitů měnových pozic ke konci dne, je tento nedostatek hodnocen jako „střední riziko“.

4. Kapitola 4: Celkové vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému v dané oblasti.

V této kapitole bude vyhodnocena funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému v dané oblasti jako celku.

Formát a další náležitosti zprávy

5. Zpráva o ověření systému je předkládána České národní bance v listinné i elektronické podobě, ve formátu *.doc, *.xls nebo *.mdb.
6. Zpráva o ověření systému je opatřena obchodní firmou a číslem osvědčení o zápisu auditora, s uvedením jména a příjmení auditora, čísla osvědčení o zápisu a datem vyhotovení zprávy. Zpráva v listinné podobě je opatřena navíc vlastnoručním podpisem auditora.

Obsah údajů o povinné osobě, složení akcionářů, společníků nebo členů, struktury konsolidačního celku, jehož je součástí, o činnosti a finanční situaci

1. Údaje o povinné osobě

- a) obchodní firma, právní forma, adresa sídla a identifikační číslo povinné osoby podle zápisu v obchodním rejstříku,
- b) datum zápisu do obchodního rejstříku, včetně data zápisu poslední změny s uvedením účelu poslední změny,
- c) výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku,
- d) výše splaceného základního kapitálu,
- e) druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty, pokud povinná osoba je akciovou společností,
- f) údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných účastnických cenných papírů, s uvedením druhu, formy, podoby a počtu, pokud povinná osoba je akciovou společností,
- g) údaje o zvýšení základního kapitálu, pokud základní kapitál byl zvýšen od posledního uveřejnění:
 - 1. způsob a rozsah zvýšení základního kapitálu,
 - 2. jsou-li vydávány nové akcie, povinná osoba uveřejňuje druh, formu, podobu a počet emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty, rozsah splacení nově upsaných akcií a lhůtu pro splacení nově upsaných akcií,
 - 3. při zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů povinná osoba uveřejňuje částku, o níž se základní kapitál zvyšuje, označí vlastní zdroje, z nichž se základní kapitál zvyšuje. Povinná osoba, která je akciovou společností dále uvede, zda se zvyšuje jmenovitá hodnota akcií a pokud se zvyšuje, o jakou částku se zvyšuje;
- h) organizační struktura povinné osoby s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu pracovníků (přepočtený stav),
- i) údaje o členech řídicího orgánu, kontrolního orgánu a o osobách ve vrcholném vedení povinné osoby v tomto rozsahu:
 - 1. jméno a příjmení, včetně titulů,
 - 2. označení orgánu a v něm vykonávané funkce nebo označení pozice ve vrcholném vedení, a datum, od kdy osoba vykonává příslušnou funkci nebo zastává danou pozici,
 - 3. dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon dané funkce nebo zastávané pozice,
 - 4. členství v orgánech jiných právnických osob včetně označení dané osoby, orgánu a funkce,
 - 5. souhrnná výše úvěrů poskytnutých povinnou osobou členům řídicího orgánu, kontrolního orgánu, osobám ve vrcholném vedení povinné osoby,
 - 6. souhrnná výše záruk vydaných povinnou osobou za členy řídicího orgánu, kontrolního orgánu, osoby ve vrcholném vedení povinné osoby.

2. Údaje o složení akcionářů, společníků nebo členů povinné osoby

Údaje o akcionářích, společnících nebo členech povinné osoby s kvalifikovanou účastí na povinné osobě s tím, že

- a) o akcionářích, společnících nebo členech, kteří jsou právnickými osobami, povinná osoba uveřejňuje obchodní firmu, právní formu, adresu sídla, identifikační číslo, je-li přiděleno, odvětvovou klasifikaci ekonomických činností a výši podílu na hlasovacích právech v procentech,
- b) o akcionářích, společnících nebo členech, kteří jsou fyzickými osobami, povinná osoba uveřejňuje jméno a příjmení a výši podílu na hlasovacích právech v procentech.

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku sestaveného pro účely obezřetnostních požadavků, jehož je povinná osoba součástí

- a) informace o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem, jež zahrnuje
 1. obchodní firmu, právní formu, adresu sídla, identifikační číslo, je-li přiděleno, a odvětvovou klasifikaci ekonomických činností takovéto osoby; jde-li o fyzickou osobu jméno a příjmení;
 2. přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu povinné osoby v procentech,
 3. přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech povinné osoby v procentech,
 4. jiný způsob ovládání,
 5. souhrnnou výši pohledávek povinné osoby a souhrnnou výši závazků povinné osoby vůči těmto osobám,
 6. souhrnnou výši cenných papírů, které má povinná osoba v aktivech a které jsou emitovány těmito osobami, a souhrnnou výši závazků povinné osoby z těchto cenných papírů,
 7. souhrnnou výši povinnou osobou vydaných záruk za těmito osobami, a souhrnnou výši povinnou osobou přijatých záruk od takových osob.Je-li osobou, která přímo ovládá povinnou osobu, banka, obchodník s cennými papíry, zahraniční banka nebo zahraniční obchodník s cennými papíry, postačuje uveřejnění informací podle písmene a) pouze za tuto ovládající osobu;
- b) informace o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě ovládanými osobami, popřípadě v nichž je povinná osoba většinovým společníkem, jež zahrnuje
 1. obchodní firmu, právní formu, adresu sídla, identifikační číslo, je-li přiděleno, a odvětvovou klasifikaci ekonomických činností takovéto osoby,
 2. přímý nebo nepřímý podíl povinné osoby na základním kapitálu v procentech,
 3. přímý nebo nepřímý podíl povinné osoby na hlasovacích právech v procentech,
 4. jiný způsob ovládání,
 5. počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu akcií nebo výši a pořizovací cenu podílu nabytého v takové osobě a změny v průběhu účetního období,
 6. souhrnnou výši pohledávek povinné osoby a souhrnnou výši závazků povinné osoby vůči těmto osobám,
 7. souhrnnou výši cenných papírů, které má povinná osoba v aktivech a které jsou emitovány takovými osobami, a souhrnnou výši závazků povinné osoby z těchto cenných papírů,
 8. souhrnnou výši povinnou osobou vydaných záruk za takové osoby a souhrnnou výši povinnou osobou přijatých záruk od takových osob;
- c) grafické znázornění konsolidačního celku z hlediska vlastnického uspořádání, jehož členem je povinná osoba, s vyznačením osob, které jsou zahrnuty do obezřetnostní konsolidace,

- d) grafické znázornění konsolidačního celku z hlediska řízení, jehož členem je povinná osoba, s vyznačením osob, které jsou zahrnuty do obezřetnostní konsolidace.

4. Údaje o činnosti povinné osoby

- a) předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku,
- b) přehled činností skutečně vykonávaných a
- c) přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo vyloučeno.

5. Údaje o finanční situaci povinné osoby

- a) čtvrtletní rozvaha povinné osoby,
- b) čtvrtletní výkaz zisku a ztráty povinné osoby,
- c) informace povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem, o pohledávkách z finančních činností bez selhání a v selhání, a to v členění na pohledávky za úvěrovými institucemi a jinými osobami než úvěrovými institucemi, a dále v členění podle jednotlivých kategorií pohledávek z finančních činností, s uvedením účetní hodnoty bez opravných položek, opravných položek k jednotlivým pohledávkám a k portfoliím pohledávek a s uvedením kumulované ztráty z ocenění reálnou hodnotou,
- d) informace povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem, o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením, s uvedením hodnoty před znehodnocením, opravných položek a kumulovaných ztrát z ocenění reálnou hodnotou a s uvedením účetní hodnoty,
- e) souhrnná výše pohledávek povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem, z finančních činností, které byly během účetního období restrukturalizovány (součet zůstatků účtů pohledávek k vykazovanému datu, a to pohledávek, u nichž byla během účetního období provedena restrukturalizace); pohledávky jsou uváděny bez opravných položek;
- f) reálné a jmenovité hodnoty derivátů souhrnně za deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace,
- g) poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem
1. kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1, kapitál tier 1 a celkový kapitál,
 2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA),
 3. rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE),
 4. aktiva na jednoho pracovníka,
 5. správní náklady na jednoho pracovníka,
 6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka a
- h) poměrové ukazatele povinné osoby, která je obchodníkem s cennými papíry
1. kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1, kapitál tier 1 a celkový kapitál,
 2. zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazníků/aktiva bez majetku zákazníků),

3. zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků/vlastní kapitál),
4. rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků),
5. rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE),
6. rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb),
7. správní náklady na jednoho pracovníka.

Obsah údajů o majetkoprávních vztazích mezi členy konsolidačního celku a řídicím a kontrolním systémem

1. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě v úzkém propojení

- a) obchodní firma, právní forma, adresa sídla, identifikační číslo, je-li přiděleno, a odvětvová klasifikace ekonomických činností,
- b) stručné shrnutí hlavních činností a
- c) klasifikace úzkého propojení vyjádřená písmeny a), b) nebo c) podle článku 4 odst. 1 písm. 38 nařízení.

2. Údaje o řídicím a kontrolním systému

- a) stručné shrnutí uspořádání, zásad a postupů správy a řízení společnosti,
- b) stručné shrnutí uspořádání, zásad a postupů systému řízení rizik,
- c) stručné shrnutí uspořádání, zásad a postupů systému vnitřní kontroly,
- d) stručné shrnutí přístupu k zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů vedoucího orgánu, osob ve vrcholném vedení a osob v klíčových funkcích a
- e) stručné shrnutí přístupu k ověřování a hodnocení účinnosti, ucelenosti a přiměřenosti řídicího a kontrolního systému.

3. Údaje o výborech zřízených povinnou osobou

- a) označení výboru,
- b) stručné shrnutí působnosti, pravomoci, způsobu jednání a rozhodování a začlenění výboru do organizačního uspořádání a informačních toků povinné osoby a
- c) údaje o členech jednotlivých výborů v tomto rozsahu:
 - 1. jméno a příjmení, včetně titulů,
 - 2. označení výboru, funkce, datum, od kdy osoba příslušnou funkci člena výboru vykonává,
 - 3. dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce člena výboru a
 - 4. členství v orgánech povinné osoby nebo jiných právnických osob.

Obsah údajů o druzích a rozsahu poskytnutých investičních službách

1. Objem obchodů s cennými papíry celkem

a) obchody pro klienty

- obchody pro klienty v rámci obhospodařování
 - investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry
 - investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry
 - investiční cenné papíry - ostatní
 - cenné papíry kolektivního investování
 - nástroje peněžního trhu
- ostatní obchody pro klienty
 - investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry
 - investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry
 - investiční cenné papíry - ostatní
 - cenné papíry kolektivního investování
 - nástroje peněžního trhu

b) obchody na vlastní účet

- investiční cenné papíry - akcie a obdobné cenné papíry
- investiční cenné papíry - dluhopisy a obdobné cenné papíry
- investiční cenné papíry - ostatní
- cenné papíry kolektivního investování
- nástroje peněžního trhu

2. Objem obchodů s deriváty celkem

a) obchody pro klienty

- obchody pro klienty v rámci obhospodařování
 - akciové deriváty
 - úrokové deriváty
 - měnové deriváty
 - komoditní deriváty
 - úvěrové deriváty
 - ostatní deriváty
- ostatní obchody pro klienty
 - akciové deriváty
 - úrokové deriváty
 - měnové deriváty
 - komoditní deriváty
 - úvěrové deriváty
 - ostatní deriváty

b) obchody na vlastní účet

- akciové deriváty
- úrokové deriváty
- měnové deriváty
- komoditní deriváty
- úvěrové deriváty
- ostatní deriváty

Obsah údajů uveřejňovaných pobočkou banky z jiného než členského státu

1. Údaje o zahraniční bance z jiného než členského státu

- a) obchodní firma a adresa sídla zahraniční banky z jiného než členského státu, která je zřizovatelem pobočky banky z jiného než členského státu,
- b) označení a adresa sídla orgánu, který vykonává dohled nad zahraniční bankou z jiného než členského státu,
- c) údaje o akcionářích, společnících nebo členech s kvalifikovanou účastí na zahraniční bance z jiného než členského státu s tím, že o akcionářích, společnících nebo členech, kteří jsou
 - 1. právníky osobami, se uveřejňuje obchodní firma, adresa sídla, identifikační číslo, je-li přiděleno, odvětvová klasifikace ekonomických činností a výše podílu na hlasovacích právech v procentech,
 - 2. fyzickými osobami, se uveřejňuje jméno a příjmení a výše podílu na hlasovacích právech v procentech,
- d) předmět podnikání (činnosti) zahraniční banky z jiného než členského státu,
- e) přehled činností zahraniční bankou z jiného než členského státu skutečně vykonávaných,
- f) přehled činností zahraniční banky z jiného než členského státu, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo příslušným orgánem dohledu omezeno, nebo vyloučeno,
- g) výroční zpráva zahraniční banky z jiného než členského státu a účetní závěrka zahraniční banky z jiného než členského státu, není-li součástí výroční zprávy, alespoň za poslední účetní období, nebo internetová adresa, na které jsou tyto informace k dispozici.

2. Údaje o pobočce banky z jiného než členského státu

- a) označení, adresa sídla a identifikační číslo pobočky banky z jiného než členského státu podle zápisu v obchodním rejstříku,
- b) datum zápisu do obchodního rejstříku, včetně data zápisu poslední změny s uvedením účelu poslední změny,
- c) předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku,
- d) přehled činností skutečně vykonávaných,
- e) přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo vyloučeno,
- f) organizační struktura pobočky banky z jiného než členského státu s uvedením počtu obchodních míst jednotek a počtu pracovníků (přepočtený stav),
- g) údaje o vedoucím pobočky banky z jiného členského státu a dalších osobách ve vedení pobočky banky z jiného než členského státu v tomto rozsahu:
 - 1. jméno a příjmení, včetně titulů,
 - 2. funkce, datum, od kdy osoba příslušnou funkci vykonává,
 - 3. dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce,
 - 4. členství v orgánech jiných právnických osob,
 - 5. souhrnná výše úvěrů poskytnutých pobočkou banky z jiného než členského státu vedoucímu této pobočky a osobám ve vedení této pobočky,
 - 6. souhrnná výše záruk vydaných pobočkou banky z jiného než členského státu za vedoucího této pobočky a další osoby ve vedení této pobočky.

3. Údaje o plnění obezřetnostních pravidel pobočky banky z jiného než členského státu

- c) údaje podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení s výjimkou úplného sesouhlasení položek, filtrů a odpočtů na rozvahu v rámci auditované účetní závěrky pobočky banky z jiného než členského státu,
- b) údaje podle článku 438 písm. c) až f) nařízení,
- c) informace pobočky banky z jiného než členského státu, o pohledávkách z finančních činností bez selhání a v selhání, a to v členění na pohledávky za úvěrovými institucemi a jinými osobami než úvěrovými institucemi, a dále v členění podle jednotlivých kategorií pohledávek z finančních činností, s uvedením účetní hodnoty bez opravných položek, opravných položek k jednotlivým pohledávkám a k portfoliím pohledávek a s uvedením kumulované ztráty z ocenění reálnou hodnotou,
- d) informace pobočky banky z jiného než členského státu o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením, s uvedením hodnoty před znehodnocením, opravných položek a kumulovaných ztrát z ocenění reálnou hodnotou a s uvedením účetní hodnoty,
- e) souhrnná výše pohledávek pobočky banky z jiného než členského státu, z finančních činností, které byly během účetního období restrukturalizovány (součet zůstatků účtů pohledávek k vykazovanému datu, a to pohledávek, u nichž byla během účetního období provedena restrukturalizace); pohledávky jsou uváděny bez opravných položek;
- f) reálné a jmenovité hodnoty derivátů souhrnně za deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace,
- g) poměrové ukazatele pobočky banky z jiného než členského státu
 1. kapitálový poměr pro kapitál tier 1 a celkový kapitál,
 2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA),
 3. rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE),
 4. aktiva na jednoho pracovníka,
 5. správní náklady na jednoho pracovníka,
 6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka a
- h) údaje o objemu obchodů uskutečněných v rámci poskytování investičních služeb ve vztahu k jednotlivým investičním nástrojům, pokud pobočka banky z jiného než členského státu je oprávněna poskytovat investiční služby podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Obsah údajů ověřovaných auditorem**1. Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích**

- a) podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení,
- b) podle článku 438 písm. c) až f) nařízení.

2. Poměrové ukazatele

- a) povinné osoby, která je bankou nebo spořitelní a úvěrním družstvem
 - 1. kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1, kapitál tier 1 a celkový kapitál,
 - 2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA),
 - 3. rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE),
 - 4. aktiva na jednoho pracovníka,
 - 5. správní náklady na jednoho pracovníka,
 - 6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka,
- b) povinné osoby, která je obchodníkem s cennými papíry
 - 1. kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1, kapitál tier 1 a celkový kapitál,
 - 2. zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazníků/aktiva bez majetku zákazníků),
 - 3. zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků/vlastní kapitál),
 - 4. rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků),
 - 5. rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE),
 - 6. rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb),
 - 7. správní náklady na jednoho pracovníka,
- g) pobočky banky z jiného než členského státu
 - 1. kapitálový poměr pro kapitál tier 1 a celkový kapitál,
 - 2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA),
 - 3. rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE),
 - 4. aktiva na jednoho pracovníka,
 - 5. správní náklady na jednoho pracovníka,
 - 6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka.