

Třídící znak							
2	5	2	0	7	5	3	0

ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
ze dne 16. listopadu 2007

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

Srovnávací limit kapitálového požadavku ke krytí operačního rizika

Česká národní banka k § 170 až 177 a § 234 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška“) sděluje:

I. Obecná ustanovení

1. Banka, spořitelní a úvěrní družstvo nebo obchodník s cennými papíry (dále jen „povinná osoba“) stanoví v souladu s vyhláškou nejpozději počínaje 1. lednem 2008 kapitálový požadavek k operačnímu riziku, obchodník s cennými papíry ve stanovených případech¹ kapitálový požadavek na základě režijních nákladů. Ke stejnému datu je povinná osoba oprávněna, za stanovených podmínek, zahájit použití přístupu AMA² pro určování kapitálového požadavku k operačnímu riziku.
2. Pro účely kontroly dodržování přechodného ustanovení vyhlášky k výši kapitálového požadavku určeného přístupem AMA³ a jeho dopadů a pro další postupy České národní banky při výkonu dohledu, zejména pro účely posuzování dostatečnosti kapitálového krytí operačního rizika při použití speciálních přístupů⁴, uplatní Česká národní banka obezřetnostní srovnávací (minimální) limit kapitálového požadavku ke krytí operačního rizika (bod II).

II. Srovnávací limit (*benchmark*)

1. Srovnávací limit kapitálového požadavku ke krytí operačního rizika (dále jen „srovnávací limit“) odpovídá 75% z hodnoty kapitálového požadavku povinné osoby určeného přístupem BIA⁵, případně standardizovaným přístupem⁶ (odst. 2).

¹ § 74 odst. 2 vyhlášky.

² § 2 odst. 4 písm. c) vyhlášky.

³ § 234 odst. 1 vyhlášky.

⁴ § 77 odst. 1 písm. g) až k) vyhlášky.

⁵ § 2 odst. 4 písm. e) vyhlášky.

⁶ § 172 vyhlášky.

2. Vzhledem k individuálnímu charakteru speciálních přístupů k určování kapitálového požadavku k operačnímu riziku dohodne Česká národní banka případné podrobnější podmínky způsobu výpočtu hodnoty srovnávacího limitu a jeho konkrétního uplatnění s povinnou osobou individuálně v rámci procesu posuzování daného speciálního přístupu a výsledek promítne do rozhodnutí o žádosti povinné osoby o předchozí souhlas s používáním speciálního přístupu⁷, včetně technického upřesnění, jak povinná osoba promítne do srovnávacího výpočtu případné snížení nebo zrušení srovnávacího limitu (bod III).

III. Závěrečná ustanovení

1. Srovnávací limit dle bodu II je maximální. Česká národní banka jedenkrát ročně posoudí výši srovnávacího limitu a zejména s přihlédnutím k vývoji pokročilé praxe v oblasti měření operačního rizika případně sníží jeho výši, nebo limit zruší.
2. Případné snížení nebo zrušení srovnávacího limitu včetně data platnosti změny Česká národní banka uveřejní v dostatečném předstihu.

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

Sekce bankovní regulace a dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Mazánková, tel. 22441 2821

⁷ § 8a odst. 7 zákona č. 121/1992 S., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

§ 8 odst. 5 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 pozdějších předpisů.

§ 9 odst. 7 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.