

15.4.2019

A8-0012/2/rev

**Pozmeňujúci návrh 2/rev**

**Roberto Gualtieri**

v mene Výboru pre hospodárske a menové veci

**Správa**

**A8-0012/2018**

**Pervenche Berès, Othmar Karas**

Trhy s finančnými nástrojmi a začatie a vykonávanie poistenia a zaistenia (Solventnosť II)  
(COM(2017)0537 – C8-0318/2017 – 2017/0231(COD))

**Návrh smernice**

–

## POZMEŇUJÚCE NÁVRHY EURÓPSKEHO PARLAMENTU\*

k návrhu Komisie

-----

### SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2019/...

**Z ...,**

**ktorou sa mení smernica 2014/65/EÚ o trhoch s finančnými nástrojmi, smernica 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) a smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu**

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

---

\* Pozmeňujúce návrhy: nový alebo zmenený text je vyznačený hrubou kurzívou; vypustenia sa označujú symbolom **■**.

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 53 ods. 1 a článok 62,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskej centrálnej banky,<sup>1</sup>

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru<sup>2</sup>,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

---

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ C , , s. .

<sup>2</sup> Ú. v. EÚ C , , s. .

keďže:

- (1) Smernicou 2014/65/EÚ sa vytvára regulačný rámec pre poskytovateľov služieb vykazovania údajov a požaduje sa v nej, aby poobchodné služby vykazovania údajov boli povolené ako schválené mechanizmy zverejňovania. Od poskytovateľov konsolidovaných informačných systémov sa okrem toho vyžaduje, aby poskytovali konsolidované údaje o obchodovaní, ktoré zahŕňajú všetky obchody s kapitálovými a nekapitálovými nástrojmi v celej Únii, v súlade so smernicou 2014/65/EÚ. V smernici 2014/65/EÚ sa formalizujú aj kanály na podávanie správ o transakciách príslušným orgánom tak, že sa od tretích strán vyžaduje, aby sa správy v mene spoločností povoľovali ako schválené mechanizmy podávania správ.

- (2) Pre dosiahnutie hlavného cieľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014, ktorým je posilniť transparentnosť na finančných trhoch, je mimoriadne dôležitá kvalita údajov o obchodovaní a spracovania a poskytovania týchto údajov vrátane cezhraničného spracovania a poskytovania údajov. Presné údaje poskytujú používateľom prehľad o činnosti obchodovania na všetkých finančných trhoch Únie a príslušným orgánom presné a komplexné informácie o príslušných transakciách. Vzhľadom na cezhraničnú povahu zaobchádzania s údajmi, výhody plynúce zo združovania právomocí súvisiacich s údajmi vrátane prípadných úspor z rozsahu, ako aj na nepriaznivý vplyv prípadných rozdielov v postupoch dohľadu na kvalitu údajov o obchodovaní a na úlohy poskytovateľov služieb vykazovania údajov, je vhodné preniesť udeľovanie povolení pre poskytovateľov služieb vykazovania údajov a vykonávanie dohľadu nad nimi, ako aj právomoci súvisiace so získavaním údajov z príslušných orgánov na orgán ESMA, **a to okrem tých poskytovateľov, na ktorých sa vzťahuje výnimka podľa nariadenia (EÚ) 2014/600.**
- (3) S cieľom dosiahnuť konzistentný prenos takýchto právomocí je vhodné vypustiť príslušné ustanovenia, ktoré sa týkajú prevádzkových požiadaviek na poskytovateľov služieb vykazovania údajov a právomocí príslušných orgánov súvisiacich s poskytovateľmi služieb vykazovania údajov a ktoré sa stanovujú v smernici 2014/65/EÚ, ako aj zaviesť príslušné ustanovenia do nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 84).

- (4) Prenos právomoci udeľovania povolení poskytovateľom služieb vykazovania údajov a vykonávania dohľadu nad nimi na orgán ESMA je v súlade s úlohami orgánu ESMA. Konkrétnejšie, prenos právomocí súvisiacich so získavaním údajov, udeľovaním povolení a vykonávaním dohľadu z príslušných orgánov na orgán ESMA uľahčuje vykonávanie iných úloh, ktoré orgán ESMA vykonáva podľa nariadenia (EÚ) č. 600/2014, ako sú monitorovanie trhu, dočasné intervenčné právomoci orgánu ESMA a právomoci v oblasti riadenia pozícií, ako aj zabezpečenie konzistentného súladu s predobchodnými a poobchodnými požiadavkami na transparentnosť. Smernica 2014/65/EÚ by sa preto mala zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.
- (5) V smernici Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES<sup>4</sup> (Solventnosť II) sa stanovuje, že v súlade s kapitálovou požiadavkou na solventnosť orientovanou na riziko môžu poisťovne a zaist'ovne a skupiny za osobitných okolností používať vnútorné modely pre výpočet uvedenej požiadavky namiesto používania štandardného vzorca.
- (5-a) V smernici Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES (Solventnosť II) sa stanovuje zložka korekcie volatility špecifická pre konkrétnu krajinu. S cieľom zaistiť, aby táto zložka špecifická pre konkrétnu krajinu účinne zmierňovala nadmerné rizikové prirážky k dlhopisom v danej krajine, mala by sa na účely aktivácie zložky špecifickej pre konkrétnu krajinu stanoviť primeraná referenčná hodnota rizikovo upravenej prirážky danej krajiny.***

---

<sup>4</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

**(5a) *Vzhľadom na nárast cezhraničných činností je potrebné, aby sa zlepšilo konvergentné uplatňovanie práva Únie v prípadoch cezhraničnej činnosti, a to najmä v počiatočnom štádiu. Na tento účel by sa mala posilniť výmena informácií a spolupráca medzi orgánmi dohľadu a orgánom EIOPA. Mali by sa predovšetkým stanoviť požiadavky na oznamovanie v prípade významnej cezhraničnej činnosti alebo krízovej situácie, ako aj podmienky na vytváranie platforiem spolupráce, ak sú plánované cezhraničné činnosti poistenia významné z hľadiska ročného hrubého výnosu z predpísaného poistného v hostiteľskom členskom štáte v porovnaní s celkovým ročným hrubým výnosom poisťovne z predpísaného poistného z hľadiska vplyvu na ochranu poistníka v hostiteľskom členskom štáte a vo vzťahu k vplyvu pobočky alebo činnosti príslušnej poisťovne na trhu hostiteľského členského štátu, pokiaľ ide o slobodu poskytovať služby. Platformy spolupráce sú účinným nástrojom na dosiahnutie intenzívnejšej a včasnej spolupráce medzi orgánmi dohľadu, a teda na zlepšenie ochrany spotrebiteľov. Avšak rozhodnutia týkajúce sa udeľovania povolení, dohľadu a presadzovania sú a naďalej zostanú v právomoci orgánu dohľadu domovského členského štátu.***

*(5b) Ak sú cezhraničné činnosti poistenia významné z hľadiska trhu hostiteľského členského štátu a vyžadujú si úzku spoluprácu medzi domovskými a hostiteľskými orgánmi dohľadu, najmä ak existuje riziko, že sa poisťovateľ dostane do finančných problémov a mohlo by dôjsť k poškodeniu poisťníkov a tretích strán, mal by orgán EIOPA vytvoriť platformy spolupráce.*

**I**

(10) V smernici Solventnosť II by sa mali vypustiť odkazy na Výbor európskych orgánov dohľadu nad poisťovníctvom a dôchodkovým poistením zamestnancov (CEIOPS), aby sa zohľadnila výmena CEIOPS za orgán EIOPA.

(11) Smernica 2009/138/ES by sa preto mala zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

***(11a) Vzhľadom na zmeny v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 bude mať Európsky orgán pre bankovníctvo novú úlohu v oblasti predchádzania využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a bude potrebné vykonať následné zmeny aj v smernici (EÚ) 2015/849,***

PRIJALI TÚTO SMERNICU:



Článok 1  
Zmeny smernice 2014/65/EÚ

Smernica 2014/65/EÚ sa mení takto:

1. Článok 1 sa mení takto:

a) odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Táto smernica sa vzťahuje na investičné spoločnosti, organizátorov trhu a spoločnosti z tretích krajín poskytujúce investičné služby alebo vykonávajúce investičné činnosti prostredníctvom zriadenia pobočky v Únii.“;

b) v odseku 2 sa vypúšťa písmeno d).

2. V článku 4 sa odsek 1 mení takto:

a) body (36) a (37) sa nahrádzajú takto:

„(36) „riadiaci orgán“ je orgán alebo orgány investičnej spoločnosti alebo organizátora trhu vymenované v súlade s vnútroštátnym právom, ktoré sú splnomocnené stanoviť stratégiu, ciele a celkové smerovanie subjektu a ktoré vykonávajú dohľad nad rozhodovaním manažmentu a monitorujú ho, a zahŕňajúce osoby, ktoré skutočne riadia činnosť subjektu.

Ak sa v tejto smernici odkazuje na riadiaci orgán a podľa vnútroštátneho práva sú riadiace funkcie a funkcie dohľadu riadiaceho orgánu pridelené rôznym orgánom alebo rôznym členom v rámci jedného orgánu, členský štát v súlade s vnútroštátnym právom uvedie zodpovedné orgány alebo členov riadiaceho orgánu, pokiaľ sa v tejto smernici neustanovuje inak;

(37) „vrcholový manažment“ sú fyzické osoby, ktoré vykonávajú výkonné funkcie v investičnej spoločnosti alebo u organizátora trhu a ktoré sú zodpovedné riadiacemu orgánu za každodenné riadenie subjektu vrátane vykonávania politík týkajúcich sa distribúcie služieb a produktov klientom spoločnosťou a jej pracovníkmi;“;

c) body (52), (53), (54) a bod (55) písm. c) sa vypúšťajú.

2. *V článku 22 sa vkladá tento odsek 1a:*

*„Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány v prípade, že sú poverené udeľovaním povolení a vykonávaním dohľadu na činnosťami APA a ARM, monitorovali činnosti investičných spoločností s cieľom posúdiť dodržiavanie prevádzkových podmienok stanovených v nariadení (EÚ) 600/2014. Členské štáty zabezpečia, aby sa zaviedli vhodné opatrenia, ktoré príslušným orgánom umožnia získavať informácie potrebné na posúdenie, či investičné spoločnosti dodržiavajú tieto povinnosti.“*

3. Hlava V sa vypúšťa.

4. Článok 70 sa mení takto:

a) v odseku 3 písm. a) sa vypúšťajú podbody xxxvii) až xxxx);

b) v odseku 4 sa písmeno a) nahrádza takto:

„a) článku 5 alebo článku 6 ods. 2 alebo článkov 34, 35, 39 alebo 44 tejto smernice, alebo“;

c) v odseku 6 sa písmeno c) nahrádza takto:

„c) v prípade investičnej spoločnosti, organizátora trhu s povolením na prevádzkovanie MTF alebo OTF, alebo regulovaného trhu odňatie alebo pozastavenie platnosti povolenia tejto inštitúcie v súlade s článkami 8 a 43;“.

5. V článku 71 sa odsek 6 nahrádza takto:

„6. Ak sa uverejnená trestná alebo správna sankcia týka investičnej spoločnosti, organizátora trhu, úverovej inštitúcie, pokiaľ ide o investičné služby a činnosti alebo vedľajšie služby, alebo pobočky spoločností z tretích krajín, ktorá má povolenie v súlade s touto smernicou, orgán ESMA pridá do príslušného registra odkaz na uverejnenú sankciu.“.

6. V článku 77 sa v odseku 1 prvom pododseku úvodná veta nahrádza takto:

„Členské štáty stanovujú aspoň to, aby každá osoba oprávnená v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES\*, ktorá vykonáva v investičnej spoločnosti alebo na regulovanom trhu úlohu uvedenú v článku 34 smernice 2013/34/EÚ, alebo v článku 73 smernice 2009/65/ES, alebo akúkoľvek inú zákonom uloženú úlohu, bola povinná okamžite oznámiť príslušným orgánom akúkoľvek skutočnosť alebo rozhodnutie týkajúce sa tohto podniku, o ktorých sa dozvedela pri výkone tejto úlohy a ktoré by mohli:

---

\* Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES zo 17. mája 2006 o štatutárnom audite ročných účtovných zvierok a konsolidovaných účtovných zvierok, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a ktorou sa zrušuje smernica Rady 84/253/EHS (Ú. v. EÚ L 157, 9.6.2006, s. 87).“.

7. Článok 89 sa mení takto:

a) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Právomoc prijímať delegované akty uvedené v článku 2 ods. 3, článku 4 ods. 1 bod 2 druhom pododseku, článku 4 ods. 2, článku 13 ods. 1, článku 16 ods. 12, článku 23 ods. 4, článku 24 ods. 13, článku 25 ods. 8, článku 27 ods. 9, článku 28 ods. 3, článku 30 ods. 5, článku 31 ods. 4, článku 32 ods. 4, článku 33 ods. 8, článku 52 ods. 4, článku 54 ods. 4, článku 58 ods. 6 a článku 79 ods. 8 sa Komisii udeľuje na dobu neurčitú od 2. júla 2014.“;

b) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Delegovanie právomoci uvedené v článku 2 ods. 3, článku 4 ods. 1 bod 2 druhom pododseku, článku 4 ods. 2, článku 13 ods. 1, článku 16 ods. 12, článku 23 ods. 4, článku 24 ods. 13, článku 25 ods. 8, článku 27 ods. 9, článku 28 ods. 3, článku 30 ods. 5, článku 31 ods. 4, článku 32 ods. 4, článku 33 ods. 8, článku 52 ods. 4, článku 54 ods. 4, článku 58 ods. 6 a článku 79 ods. 8 môže Európsky parlament alebo Rada kedykoľvek odvolať. Rozhodnutím o odvolaní sa ukončuje delegovanie právomoci, ktoré sa v ňom uvádza. Rozhodnutie nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie alebo k neskoršiemu dátumu, ktorý je v ňom určený. Nie je ním dotknutá platnosť delegovaných aktov, ktoré už nadobudli účinnosť.“;

c) odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. Delegovaný akt prijatý podľa článku 2 ods. 3, článku 4 ods. 1 bodu 2 druhého pododseku, článku 4 ods. 2, článku 13 ods. 1, článku 16 ods. 12, článku 23 ods. 4, článku 24 ods. 13, článku 25 ods. 8, článku 27 ods. 9, článku 28 ods. 3, článku 30 ods. 5, článku 31 ods. 4, článku 32 ods. 4, článku 33 ods. 8, článku 52 ods. 4, článku 54 ods. 4, článku 58 ods. 6 a článku 79 ods. 8 nadobudne účinnosť, len ak Európsky parlament alebo Rada voči nemu nevzniesli námietku v lehote troch mesiacov odo dňa oznámenia uvedeného aktu Európskemu parlamentu a Rade alebo ak pred uplynutím uvedenej lehoty Európsky parlament a Rada informovali Komisiu o svojom rozhodnutí nevzniesť námietku. Na podnet Európskeho parlamentu alebo Rady sa táto lehota predĺži o tri mesiace.“.

8. V článku 90 sa vypúšťajú odseky 2 a 3.

9. V článku 93 ods. 1 sa druhý pododsek nahrádza takto:

„Členské štáty uplatňujú tieto opatrenia od 3. januára 2018.“.

10. V prílohe I sa vypúšťa oddiel D.

Článok 2  
Zmeny smernice 2009/138/ES

Smernica 2009/138/ES sa mení takto:

**-1. V článku 77d ods. 4 sa prvá veta nahrádza takto:**

***„Pre každú príslušnú krajinu sa korekcia volatility bezrizikových úrokových mier uvedená v odseku 3 pre menu danej krajiny pred uplatnením faktora 65 % zvýši o rozdiel medzi rizikovo upravenou prirážkou krajiny a dvojnásobkom rizikovo upravenej prirážky meny vždy, keď je tento rozdiel kladný a rizikovo upravená prirážka krajiny je vyššia ako 85 základných bodov.“***

**1. V článku 112 ods. 3a sa dopĺňa tento odsek:**

***„V súlade s článkom 35 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 orgány dohľadu informujú orgán EIOPA o žiadostiach týkajúcich sa využívania alebo zmeny vnútorného modelu. EIOPA môže na žiadosť jedného alebo viacerých dotknutých orgánov dohľadu poskytnúť technickú pomoc orgánu alebo orgánom dohľadu, ktoré o pomoc požiadali, formou rozhodnutia o uplatňovaní v súlade s článkom 8 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 1094/2010.“***



**1a. V hlave I kapitole VIII sa vkladá tento oddiel 2a:**

**„Oddiel 2a**

**Oznamovanie a platformy spolupráce“.**

**Vkladá sa tento článok 152a:**

**„Článok 152a**

**Oznamovanie**

- 1. Ak má orgán dohľadu domovského členského štátu v úmysle udeliť povolenie poisťovni alebo zaist'ovni, pričom z jej plánu činnosti vyplýva, že časť jej činností bude založená na slobode poskytovať služby alebo na slobode usadiť sa v inom členskom štáte, a z plánu činnosti tiež vyplýva, že tieto činnosti budú pravdepodobne relevantné pre trh hostiteľského členského štátu, oznámi orgán dohľadu domovského členského štátu túto skutočnosť orgánu EIOPA a orgánu dohľadu príslušného hostiteľského členského štátu.**

2. *Orgán dohľadu domovského členského štátu oznamuje orgánu EIOPA a orgánu dohľadu príslušného hostiteľského členského štátu aj to, že zistil zhoršujúci sa finančný stav alebo iné vznikajúce riziká, ktoré predstavuje poisťovňa alebo zaistovňa vykonávajúca činnosti na základe slobody poskytovať služby alebo slobody usadiť sa, ktoré môžu mať cezhraničný dosah. Orgán dohľadu hostiteľského členského štátu môže tiež oznámiť orgánu dohľadu príslušného domáceho členského štátu, že má vážne a odôvodnené obavy týkajúce sa ochrany spotrebiteľov. Orgány dohľadu môžu túto záležitosť postúpiť orgánu EIOPA a požiadať ho o pomoc v prípade, ak nie je možné nájsť bilaterálne riešenie.*
3. *Tieto oznámenia musia byť dostatočne podrobné, aby umožňovali riadne posúdenie.*
4. *Oznámeniami podľa odsekov 1 a 2 nie je dotknutý mandát týkajúci sa dohľadu udelený príslušným vnútroštátnym orgánom domovských a hostiteľských členských štátov v smernici 2009/138/ES.“*

*Vkladá sa tento článok 152b:*

*„Článok 152b*

*Platformy spolupráce*

*1. Ak poisťovňa alebo zaist'ovňa vykonáva alebo má v úmysle vykonávať činnosti, ktoré sú založené na slobode poskytovať služby alebo na slobode usadiť sa a ktoré sú*

*i) relevantné pre trh hostiteľského členského štátu, alebo*

*ii) ak domovský členský štát informoval podľa článku 152a ods. 2 o zhoršujúcom sa finančnom stave alebo iných vznikajúcich rizikách, alebo*

*iii) ak sa táto záležitosť postúpila orgánu EIOPA podľa článku 152a ods. 2,*

*môže tento orgán v prípade odôvodnených obáv týkajúcich sa negatívnych dôsledkov pre poisťníkov z vlastnej iniciatívy alebo na žiadosť jedného alebo viacerých príslušných orgánov dohľadu vytvoriť a koordinovať platformu spolupráce s cieľom posilniť výmenu informácií a zlepšiť spoluprácu medzi príslušnými orgánmi dohľadu.*

2. *Požiadavkou v odseku 1 nie je dotknuté právo príslušných orgánov dohľadu vytvoriť platformu spolupráce v prípade, ak sa na jej vytvorení všetky dohodnú.*
3. *Vytvorením platformy spolupráce podľa odsekov 1 a 2 nie je dotknutý mandát týkajúci sa dohľadu udelený príslušným vnútroštátnym orgánom domovských a hostiteľských členských štátov v smernici 2009/138/ES.*
4. *Bez toho, aby bol dotknutý článok 35 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010, príslušné orgány dohľadu poskytnú na žiadosť orgánu EIOPA včas všetky potrebné informácie, aby umožnili riadne fungovanie platformy spolupráce.“*

2. Článok 231 sa mení takto:

- a) v odseku 1 sa *tretí pododsek* mení takto:

■

„Orgán dohľadu nad skupinou informuje ostatných členov kolégia orgánov dohľadu *vrátane orgánu EIOPA* o prijatí žiadosti a členom kolégia **█** bezodkladne postúpi úplnú žiadosť vrátane dokumentácie, ktorú podnik predložil. *EIOPA môže na žiadosť jedného alebo viacerých dotknutých orgánov dohľadu poskytnúť technickú pomoc orgánu alebo orgánom dohľadu, ktoré o pomoc požiadali, formou rozhodnutia o uplatňovaní v súlade s článkom 8 ods. 1 písm. b) nariadenia č. 1094/2010.*“;

**█**

c) odsek 3 sa mení takto:

**█**

ii) v treťom pododseku sa prvá veta nahrádza takto:

„Ak EIOPA neprijme rozhodnutie uvedené v druhom pododseku v súlade s článkom 19 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010, orgán dohľadu nad skupinou prijme konečné rozhodnutie.“.

**█**

4. V článku 237 ods. 3 treťom pododseku sa prvá veta nahrádza takto:

„Ak EIOPA neprijme rozhodnutie uvedené v druhom pododseku podľa článku 19 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010, orgán dohľadu nad skupinou prijme konečné rozhodnutie.“

5. V článku 248 ods. 4 sa vypúšťa tretí pododsek.

### ***Článok 2a***

#### ***Zmeny smernice (EÚ) 2015/849***

***Smernica (EÚ) 2015/849 sa mení takto:***

***1. Článok 6 sa mení takto:***

***a) odsek 3 sa nahrádza takto:***

*„3. Komisia sprístupní správu uvedenú v odseku 1 členským štátom a povinným subjektom, aby im pomohla identifikovať, pochopiť, riadiť a zmierňovať riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a aby umožnila ďalším zainteresovaným stranám vrátane vnútroštátnych zákonodarných orgánov, Európskeho parlamentu, Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a zástupcov finančných spravodajských jednotiek lepšie chápať tieto riziká. Správy sa zverejnia najneskôr šesť mesiacov po ich sprístupnení členským štátom s výnimkou tých prvkov správ, ktoré obsahujú utajované skutočnosti.“;*

*b) v odseku 5 sa druhá veta nahrádza takto:*

*„EBA následne vydáva stanovisko každé dva roky.“;*

**2. Článok 7 sa mení takto:**

*a) v odseku 2 sa druhá veta nahrádza takto:*

*„Názov daného orgánu alebo opis daného mechanizmu oznámi Komisii, orgánu EBA a ostatným členským štátom.“;*

b) v odseku 5 sa prvá veta nahrádza takto:

*„5. Členské štáty sprístupnia výsledky svojich hodnotení rizík vrátane ich aktualizácií Komisii, orgánu EBA a ostatným členským štátom. “*

3. V článku 17 sa prvá veta nahrádza takto:

*„Európske orgány dohľadu a následne EBA do 26. júna 2017 vydajú usmernenia určené príslušným orgánom a úverovým inštitúciám a finančným inštitúciám v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 týkajúce sa rizikových faktorov, ktoré sa majú vziať do úvahy, a opatrení, ktoré sa majú prijať v situáciách, v ktorých sú vhodné opatrenia zjednodušenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. “*

4. V článku 18 ods. 4 sa prvá veta nahrádza takto:

*„4. Európske orgány dohľadu a následne EBA do 26. júna 2017 vydajú usmernenia určené príslušným orgánom a úverovým inštitúciám a finančným inštitúciám v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 týkajúce sa rizikových faktorov, ktoré sa majú vziať do úvahy, a opatrení, ktoré sa majú prijať v situáciách, v ktorých sú vhodné opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. “*



5. *V článku 41 sa odsek 1 nahrádza takto:*

*„1. Na spracovanie osobných údajov podľa tejto smernice sa uplatňuje smernica 95/46/ES v zmysle jej transpozície do vnútroštátneho práva. Na osobné údaje, ktoré Komisia alebo EBA spracúvajú podľa tejto smernice, sa uplatňuje nariadenie (ES) č. 45/2001.“*

6. *Článok 45 sa mení takto:*

a) *odsek 4 sa nahrádza takto:*

*„4. Členské štáty a EBA sa navzájom informujú o prípadoch, keď sa v práve tretej krajiny nepovoľuje vykonávanie politík a postupov vyžadovaných podľa odseku 1. V takýchto prípadoch sa môžu prijať koordinované kroky na dosiahnutie riešenia. Pri posudzovaní toho, ktoré tretie krajiny nepovoľujú vykonávanie politík a postupov vyžadovaných podľa odseku 1, členské štáty a EBA zohľadňujú všetky právne prekážky, ktoré môžu brániť riadnemu vykonávaniu týchto politík a postupov vrátane dodržiavania dôvernosti, ochrany údajov a iných obmedzení výmeny informácií, ktoré môžu byť v tomto ohľade relevantné.“;*

b) *odsek 6 sa nahrádza takto:*

*„6. EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých uvedie druh dodatočných opatrení podľa odseku 5 a minimálne opatrenia, ktoré majú prijať úverové inštitúcie a finančné inštitúcie v prípade, že sa v práve tretej krajiny nepovoľuje vykonávanie opatrení vyžadovaných podľa odsekov 1 a 3.*

*EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku Komisii do 26. decembra 2016.“;*

c) *odsek 10 sa nahrádza takto:*

*„10. EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov týkajúcich sa kritérií na určenie okolností, za ktorých je vhodné určiť centrálné kontaktné miesto podľa odseku 9, a stanoví, aké by mali byť funkcie centrálnych kontaktných miest.*

*EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku Komisii do 26. júna 2017.“.*

7. **Článok 48 sa mení takto:**

a) **v odseku 1a druhom pododseku sa posledná veta nahrádza takto:**

**„Orgány finančného dohľadu v členských štátoch takisto slúžia ako kontaktné miesto pre EBA.“;**

b) **v odseku 10 sa prvá veta nahrádza takto:**

**„10. Európske orgány dohľadu a následne EBA do 26. júna 2017 vydajú v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 usmernenia určené príslušným orgánom týkajúce sa charakteristických znakov prístupu k dohľadu založeného na hodnotení rizík a krokov, ktoré sa majú prijať pri vykonávaní dohľadu na základe hodnotenia rizík.“.**

8. **V oddiele 3 sa názov pododdielu II nahrádza takto:**

**„Spolupráca s orgánom EBA“.**

9. *Článok 50 sa nahrádza takto:*

*„Príslušné orgány poskytnú orgánu EBA všetky potrebné informácie, aby mu umožnili vykonávanie jeho povinností podľa tejto smernice.“*

10. *Článok 62 sa mení takto:*

a) *odsek 1 sa nahrádza takto:*

*„1. Členské štáty zabezpečia, aby ich príslušné orgány informovali orgán EBA o všetkých správnych sankciách a opatreniach uložených v súlade s článkami 58 a 59 úverovým inštitúciám a finančným inštitúciám vrátane každého odvolania, ktoré s nimi súvisí, a jeho výsledku.“*;

b) *odsek 3 sa nahrádza takto:*

*„3. EBA spravuje webovú lokalitu s odkazmi na každé zverejnenie správnych sankcií a opatrení uložených v súlade s článkom 60 úverovým inštitúciám a finančným inštitúciám, ktoré vykonali príslušné orgány, a uvádza obdobie, za ktoré každý členský štát zverejňuje správne sankcie a opatrenia.“*

### Článok 3 Transpozícia

1. Členské štáty prijímú a uverejnia zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou do [ ] /18 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti]. Komisii bezodkladne oznámia hlavné ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijímú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

*1a. Členské štáty prijímú a uverejnia zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s článkom 2 ods. -1 tejto smernice najneskôr do [6 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti]. Komisii bezodkladne oznámia hlavné ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijímú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.*

2. Členské štáty uplatňujú opatrenia v súvislosti s článkom 1 od **1. januára 2022** a opatrenia v súvislosti s **článkami 2 a 2a** od [**18 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti**]. *Členské štáty uplatňujú opatrenia v súvislosti s článkom 2 ods. -1 najneskôr od [6 mesiacov a jeden deň od dátumu nadobudnutia účinnosti tejto smernice].*

Článok 4  
Nadobudnutie účinnosti

Táto smernica nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jej uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Článok 5  
Adresáti

Táto smernica je určená členským štátom.

V Bruseli

*Za Európsky parlament*  
*predseda*

*Za Radu*  
*predseda*

Or. en