



---

*Dokument ze zasedání*

---

**A9-0029/2023**

10.2.2023

**\*\*\*I**  
**ZPRÁVA**

o návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o pravomoci dohledu, sankce, pobočky ze třetích zemí a environmentální, sociální a správní rizika, a směrnice 2014/59/EU (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

Hospodářský a měnový výbor

Zpravodaj: Jonás Fernández

### ***Vysvětlivky***

- \* Postup konzultace
- \*\*\* Postup souhlasu
- \*\*\*I Řádný legislativní postup (první čtení)
- \*\*\*II Řádný legislativní postup (druhé čtení)
- \*\*\*III Řádný legislativní postup (třetí čtení)

(Druh postupu závisí na právním základu navrženém v návrhu aktu.)

### ***Pozměňovací návrhy k návrhu aktu***

#### **Pozměňovací návrhy Parlamentu předložené ve dvou sloupcích**

Vypuštění textu je označeno ***tučnou kurzivou*** v levém sloupci. Nahrazení je označeno ***tučnou kurzivou*** v obou sloupcích. Nový text je označen ***tučnou kurzivou*** v pravém sloupci.

První a druhý řádek záhlaví každého pozměňovacího návrhu označují příslušnou část projednávaného návrhu aktu. Pokud se pozměňovací návrh týká existujícího aktu, který má být návrhem aktu pozměněn, je v záhlaví mimo to na třetím řádku uveden existující akt a na čtvrtém řádku ustanovení existujícího aktu, kterého se pozměňovací návrh týká.

#### **Pozměňovací návrhy Parlamentu v podobě konsolidovaného textu**

Nové části textu jsou označeny ***tučnou kurzivou***. Vypuštěné části textu jsou označeny symbolem **■** nebo přeškrtnuty. Nahrazení se vyznačují tak, že nový text se označí ***tučnou kurzivou*** a nahrazený text se vymaže nebo přeškrtně. Výjimečně se neoznačují změny výlučně technické povahy, které provedly příslušné útvary za účelem vypracování konečného znění.

## OBSAH

	<b>Strana</b>
NÁVRH LEGISLATIVNÍHO USNESENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU .....	5
POSTUP V PŘÍSLUŠNÉM VÝBORU .....	95
JMENOVITÉ KONEČNÉ HLASOVÁNÍ V PŘÍSLUŠNÉM VÝBORU .....	96



## NÁVRH LEGISLATIVNÍHO USNESENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU

**o návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o pravomoci dohledu, sankce, pobočky ze třetích zemí a environmentální, sociální a správní rizika, a směrnice 2014/59/EU (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))**

**(Řádný legislativní postup: první čtení)**

*Evropský parlament,*

- s ohledem na návrh Komise předložený Evropskému parlamentu a Radě (COM(2021)0663),
  - s ohledem na čl. 294 odst. 2 a článek 53 odst. 1 Smlouvy o fungování Evropské unie, v souladu se kterými Komise předložila svůj návrh Parlamentu (C9-0395/2021),
  - s ohledem na čl. 294 odst. 3 Smlouvy o fungování Evropské unie,
  - s ohledem na stanovisko Evropské centrální banky ze dne 27. dubna 2022<sup>1</sup>,
  - s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru ze dne ...<sup>2</sup>,
  - s ohledem na článek 59 jednacího řádu,
  - s ohledem na zprávu Hospodářského a měnového výboru (A9-0029/2023),
1. přijímá níže uvedený postoj v prvním čtení;
  2. vyzývá Komisi, aby věc znovu postoupila Parlamentu, jestliže svůj návrh nahradí jiným textem, podstatně jej změnil nebo má v úmyslu jej podstatně změnit;
  3. pověřuje svou předsedkyni, aby předala postoj Parlamentu Radě, Komisi, jakož i vnitrostátním parlamentům.

### **Pozměňovací návrh 1**

## POZMĚŇOVACÍ NÁVRHY EVROPSKÉHO PARLAMENTU\*

k návrhu Komise

---

<sup>1</sup> Úř. věst. C 248, 30.6.2022, s. 87.

<sup>2</sup> Dosud nezveřejněné v Úředním věstníku.

\* Pozměňovací návrhy: nový text či pozměněné znění je označeno *tučnou kurzivou*; vypuštění textu je označeno symbolem **■**.

-----

## SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY,

kteřou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o pravomoci dohledu, sankce, pobočky ze třetích zemí a environmentální, sociální a správní rizika, a směrnice 2014/59/EU

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÝ PARLAMENT A RADA EVROPSKÉ UNIE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 53 odst. 1 této smlouvy, s ohledem na návrh Evropské komise, po postoupení návrhu legislativního aktu vnitrostátním parlamentům, s ohledem na stanovisko Evropské centrální banky<sup>3</sup>, s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru<sup>4</sup>, v souladu s řádným legislativním postupem, vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Příslušné orgány, jejich zaměstnanci a členové jejich řídicích orgánů by měli být politicky a ekonomicky nezávislí. Riziko vzniku střetu zájmů oslabuje integritu finančního systému Unie a znesnadňuje dosažení cíle integrované bankovní unie a unie kapitálových trhů. Směrnice 2013/36/EU by měla stanovit podrobnější ustanovení, kterými členské státy zajistí, aby příslušné orgány, včetně jejich zaměstnanců a členů vedení, jednaly nezávisle a objektivně. Měly by proto být stanoveny minimální požadavky, jež by bránily vzniku střetu zájmů, **a důsledná omezení týkající se „efektu otáčivých dveří“**. **Evropský orgán dohledu** (Evropský orgán pro bankovníctví) (dále jen „orgán EBA“) by měl pro příslušné orgány vydat obecné pokyny k zamezení vzniku střetu zájmů, jež budou vycházet z mezinárodních osvědčených postupů.
- (1a) **Změna směrnice 2013/36/EU, pokud jde o pravomoci dohledu, sankce, pobočky ze třetích zemí a environmentální, sociální a správní rizika, a změna směrnice 2014/59/EU by měla být prováděna v souladu s logikou bankovní unie a vést k další harmonizaci jednotného trhu s bankovními službami. Měla by vždy zajistit přiměřenost pravidel a jejím cílem by mělo být dále snižovat náklady na dodržování předpisů a na podávání zpráv, zejména pro malé a nepřiliš složité instituce, a to v souladu se „studii o nákladech na dodržování požadavků na podávání zpráv v oblasti ohledu“, kterou orgán EBA zveřejnil v roce 2021 a jejímž cílem bylo snížit náklady na podávání zpráv o 10 až 20 %.**
- (2) Příslušné orgány by měly mít pravomoc potřebnou k odejmutí povolení uděleného úvěrové instituci, pokud byla tato úvěrová instituce prohlášena za instituci, která je v selhání nebo jejíž selhání je pravděpodobné, a pokud zároveň nesplnila ostatní

---

<sup>3</sup> Úř. věst. C , , s. .

<sup>4</sup> Úř. věst. C , , s. .

podmínky pro zahájení řešení krize stanovené směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU<sup>5</sup> nebo nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014<sup>6</sup>. Úvěrová instituce by měla být v takovém případě zlikvidována v rámci příslušného vnitrostátního insolvenčního řízení nebo jiných typů řízení stanovených pro tyto instituce podle vnitrostátních právních předpisů, a měla by tak ukončit činnost, pro kterou bylo povolení uděleno.

- (3) Poskytování bankovních služeb v Unii je podmíněno předchozím udělením povolení úvěrové instituci a fyzickou přítomností prostřednictvím právnické osoby nebo pobočky na území Unie. Pouze tak se může na úvěrové instituce vztahovat účinná obezřetnostní regulace a dohled, které jsou nezbytné k minimalizaci rizika selhání, a pokud k selhání dojde, k řízení tohoto selhání tak, aby se zabránilo jeho nekontrolovanému šíření a aby nevedlo ke zhroucení finančního systému (riziko šíření krize např. kvůli bankovní panice nebo kvůli selhání banky v důsledku neobezřetného poskytování úvěrů). Při poskytování bankovních služeb v Unii bez této fyzické přítomnosti by se na finančních trzích, kde jsou úzce zapojeny úvěrové instituce, ve zvýšené míře objevovaly a rozšiřovaly rizikové segmenty nepodléhající obezřetnostní regulaci a dohledu Unie, jež by v konečném důsledku mohly ohrozit finanční stabilitu Unie nebo jednotlivých členských států. Finanční krize z období let 2008–2009 je zatím poslední událostí, která ukázala, jak mohou malé segmenty trhu významným způsobem ohrozit finanční stabilitu Unie a jejích členských států, jsou-li ponechány mimo působnost obezřetnostní regulace a dohledu. Je proto nezbytné stanovit v právních předpisech Unie výslovný požadavek, aby si podniky usazené ve třetí zemi, jež mají v úmyslu poskytovat bankovní služby v Unii a jež nechťejí tyto služby poskytovat prostřednictvím dceřiného podniku, alespoň zřídily pobočku v členském státě a získaly pro tuto pobočku povolení v souladu s právními předpisy Unie. Požadavek zřízení pobočky by se však neměl vztahovat na případy reverzního vyžádání služeb, neboť v těchto případech je to zákazník, kdo se obrací na daný podnik ve třetí zemi s žádostí o poskytnutí služeb. ***Tento požadavek by se rovněž neměl uplatnit v případech transakcí mezi bankami a mezi prodejci, a to s výjimkou transakce s dceřinými společnostmi, ani na služby poskytované podle směrnice 2014/65/EU a rozšiřující doplňkové služby, jejichž jediným účelem je poskytovat služby podle uvedené směrnice. Přesto by uplatnění této výjimky mělo zohlednit dodržování pravidel v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, jak je stanoveno ve [vložit odkaz na směrnici o boji proti praní peněz].***
- (4) Orgány dohledu nad úvěrovými institucemi by měly mít všechny pravomoci, jež jsou nezbytné k vykonávání jejich povinností a jež se vztahují na různé operace prováděné subjekty, nad kterými je vykonáván dohled. Za tímto účelem a za účelem zajištění rovných podmínek musí mít orgány dohledu k dispozici veškeré pravomoci dohledu, jež se mohou vztahovat na významné operace prováděné subjekty, nad kterými je

<sup>5</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>6</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 1093/2010 (Úř. věst. L 225, 30.7.2014, s. 1).

vykonáván dohled. Evropská centrální banka a příslušné vnitrostátní orgány by proto měly být informovány o významných operacích, včetně nabytí významných účastí ve finančních nebo nefinančních subjektech subjekty, nad kterými je vykonáván dohled, významných převodů aktiv a pasiv ze subjektů, nad kterými je vykonáván dohled, nebo na tyto subjekty, a fúzi a rozdělení, jež mohou zahrnovat subjekty, nad kterými je vykonáván dohled, prováděných subjektem, nad kterým je vykonáván dohled, jež vzbuzují obavy ohledně jeho obezřetnostního profilu nebo ohledně možného praní peněz a financování terorismu. ECB a příslušné vnitrostátní orgány by dále měly mít pravomoc v takových případech zasáhnout.

- (5) Pokud jde o fúze a rozdělení, harmonizovaná pravidla a postupy, zejména pro přeshraniční fúze a rozdělení společností s ručením omezeným, stanoví směrnice (EU) 2017/1132. Posuzování prováděné příslušnými orgány podle této směrnice by proto mělo doplňovat směrnici (EU) 2017/1132 a nemělo by být v rozporu s žádným z jejích ustanovení. V případě přeshraničních fúzí a rozdělení, které spadají do oblasti působnosti směrnice 2017/1132, by mělo být součástí posouzení splnění všech příslušných podmínek a řádného dokončení všech postupů a formalit, jež jsou požadovány pro účely osvědčení předcházejícího fúzi nebo rozdělení, také odůvodněné stanovisko vydané příslušným orgánem dohledu. Toto odůvodněné stanovisko by proto mělo být předloženo pověřenému vnitrostátnímu orgánu odpovědnému za vydání osvědčení předcházejícího fúzi nebo rozdělení podle směrnice **(EU) 2017/1132**.
- (6) Aby mohly příslušné orgány před provedením některé z těchto významných operací zasáhnout, měly by o ní obdržet oznámení *ex ante*. K tomuto oznámení by měly být připojeny informace, které příslušné orgány potřebují k posouzení plánované operace z obezřetnostního hlediska a z hlediska boje proti praní peněz a financování terorismu. Toto posouzení by měly příslušné orgány zahájit v okamžiku, kdy obdrží oznámení obsahující všechny požadované informace, přičemž v případě nabytí významné účasti nebo významného převodu aktiv a pasiv by mělo být časově omezené.
- (7) U nabytí kvalifikované účasti nebo významného převodu aktiv nebo pasiv by na základě závěrů posouzení mohl příslušný orgán dospět k rozhodnutí vyjádřit nesouhlas s danou operací. Pokud příslušné orgány nevyjádří ve stanovené lhůtě s danou operací nesouhlas, měla by se považovat za schválenou.
- (8) V zájmu zajištění proporcionality a zamezení nepřiměřené administrativní zátěži by se tyto dodatečné pravomoci příslušných orgánů měly vztahovat pouze na operace, jež jsou považovány za významné. Za významné by měly být automaticky považovány pouze operace spočívající ve fúzi nebo rozdělení, protože nově vzniklý subjekt by podle očekávání mohl mít ve srovnání se subjekty, které byly do fúze nebo rozdělení na počátku zapojeny, výrazně odlišný obezřetnostní profil. Stejně tak by fúze nebo rozdělení neměly být uzavřeny subjekty, které je provádějí, dříve, než s nimi příslušné orgány vyjádří souhlas. Ostatní operace (včetně nabytí účasti a převodů aktiv a pasiv), které jsou považovány za významné, by měly být posouzeny a případně schváleny příslušnými orgány na základě postupu implicitního schválení.
- (9) V některých případech (například jedná-li se o subjekty usazené v různých členských státech) mohou operace vyžadovat, aby příslušné orgány, **včetně orgánů v oblasti AML/CFT**, zaslaly více oznámení a provedly více posouzení, k čemuž je nezbytná účinná spolupráce mezi těmito orgány. Je proto nutné upřesnit povinnosti v oblasti této



spolupráce, zejména pokud jde o včasné vzájemné oznamování, bezproblémovou výměnu informací a koordinaci při posuzování.

- (10) Je zapotřebí uvést do souladu ustanovení týkající se nabytí kvalifikované účasti v úvěrové instituci s ustanoveními o nabytí kvalifikované účasti institucí pro případ, že musí být provedena obě posouzení pro tutéž operaci. Bez řádného upřesnění by tato ustanovení mohla mít za následek to, že příslušné orgány provedou nekonzistentní posouzení a v konečném důsledku i přijmou nekonzistentní rozhodnutí. Je proto nutné, aby byla stanovena obdobná dodatečná lhůta, ve které příslušné orgány potvrdí obdržení oznámení, pokud je operace považována za složitou.
- (11) Orgán EBA by měl být pověřen vypracováním regulačních technických norem a prováděcích technických norem, jimiž se stanoví přiměřený rámec pro používání těchto dodatečných pravomocí dohledu. Tyto regulační technické normy a prováděcí technické normy by zejména měly upřesnit, jaké informace mají příslušné orgány obdržet, jaké prvky mají být posouzeny a jak by měla probíhat spolupráce, pokud bude do operace zapojen více než jeden příslušný orgán. Tyto různé prvky jsou zásadní k tomu, aby dostatečně harmonizovaná metodika dohledu umožnila účinné provádění ustanovení o dodatečných pravomocích při minimální možné dodatečné administrativní zátěži.
- (12) Je klíčové, aby úvěrové instituce, finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti dodržovaly obezřetnostní požadavky k zajištění své bezpečnosti a zdraví a zachování stability finančního systému, a to jak na úrovni Unie jako celku, tak na úrovni každého členského státu. ECB a příslušné vnitrostátní orgány by proto měly mít pravomoc přijímat včasná a rozhodná opatření v případech, kdy tyto úvěrové instituce, finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti a jejich výkonné vedení nedodržují obezřetnostní požadavky nebo rozhodnutí v oblasti dohledu.
- (12a) *Očekává se, že příslušné orgány odpovědné za provádění této směrnice a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce zajistí vhodnou rovnováhu obezřetnostních požadavků v rámci bankovních skupin s cílem zaručit, že daná skupina a každá její dceřiná společnost jsou odolné a schopné podporovat své zákazníky, a to i v tísnivých situacích, a že zohlední účinnost řízení rizik v rámci skupiny při současném zajištění, že jsou zavedeny dostatečné záruky, které zajistí finanční stabilitu ve všech členských státech. Za tímto účelem příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize uloží institucím povinnost zachovávat vhodnou úroveň kapitálu a likvidity a spoléhat na ozdravné plány a plány řešení krize s cílem zajistit, aby mohly být ztráty náležitě rozloženy v rámci skupiny a likvidita mohla v zátěžových dobách téct tam, kde je jí zapotřebí. To je třeba doplnit dodatečnými pravomocemi podle nařízení (EU) č. 806/2014, aby byly příslušné orgány schopny v rámci svých opatření včasného zásahu uložit mateřské instituci povinnost provádět ozdravné plány skupiny, pokud ozdravné ukazatele splňují pouze její pobočky, v případě, že bankovní skupina rovněž uzavřela dohodu o finanční podpoře v rámci skupiny. Tyto dodatečné pravomoci by měly být zavedeny u příležitosti nadcházejícího přezkumu rámce EU pro řízení krizí.***
- (13) Aby byly v oblasti sankčních pravomocí zajištěny rovné podmínky, měly by členské státy stanovit účinné, přiměřené a odrazující správní sankce, penále a jiná správní opatření za porušení vnitrostátních předpisů provádějících tuto směrnici a porušení

nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013<sup>7</sup>. Členské státy by měly mít možnost ukládat správní sankce v případech, kdy se na příslušné porušení vztahuje též vnitrostátní trestní právo. Tyto správní sankce, penále a jiná správní opatření by měly splňovat určité minimální požadavky, včetně minimálních pravomocí, které by měly být svěřeny příslušným orgánům k jejich ukládání, kritérií, která by příslušné orgány měly při jejich uplatňování zohlednit, požadavků na zveřejnění nebo výše správních sankcí a penále. Členské státy by měly stanovit zvláštní pravidla a účinné mechanismy pro uplatňování penále.

- (14) Správní peněžité sankce by měly mít odrazující účinek, jenž by fyzické nebo právnické osobě, která porušuje vnitrostátní ustanovení provádějící směrnici 2013/36/EU nebo porušuje nařízení (EU) č. 575/2013, zabránil ve stejném nebo obdobném jednání v budoucnu. Členské státy by měly stanovit správní sankce, které jsou účinné, přiměřené a odrazující. Příslušné orgány by navíc měly při určování druhu správních sankcí nebo jiných správních opatření a výše správních peněžitých sankcí zohlednit veškeré trestní sankce, jež byly dříve uloženy téže fyzické nebo právnické osobě odpovědné za stejný případ porušení. Tím by se mělo zajistit, aby přísnost všech sankcí a jiných správních opatření uložených pro účely donucení byla v případě kumulace trestního stíhání a správního postihu omezena na to, co je nezbytné s ohledem na závažnost dotčeného porušení. Je proto nezbytné posílit spolupráci mezi příslušnými orgány a soudními orgány v případě kumulace trestního stíhání a správního postihu vůči stejným osobám odpovědným za stejný případ porušení. Pro usnadnění této spolupráce by měly členské státy stanovit zvláštní pravidla a mechanismy.
- (15) Příslušné orgány by měly mít pravomoc ukládat správní sankce téže fyzické nebo právnické osobě odpovědné za tutéž škodu způsobenou jejich jednáním nebo opomenutím. Tato kumulace trestního stíhání a správního postihu a sankcí za stejný případ porušení by však měla sledovat různé cíle obecného zájmu. Členské státy by měly stanovit pravidla, která zajistí vhodnou koordinaci mezi trestním stíháním a správním postihem. Tato pravidla by měla za účelem splnění těchto různých cílů co nejvíce zamezit kumulaci sankcí za stejný případ porušení, jehož se dopustí fyzická nebo právnická osoba. Členské státy by dále měly stanovit pravidla, která zajistí, aby přísnost všech správních a trestních sankcí a jiných opatření uložených v případech kumulace trestního stíhání a správního postihu byla omezena na to, co je nezbytné s ohledem na závažnost dotčeného porušení. Členské státy by rovněž měly zajistit, aby tato kumulace trestního stíhání a správního postihu a následných sankcí byla v souladu se zásadou *ne bis in idem* a aby byla řádně chráněna práva dotčené fyzické nebo právnické osoby.
- (16) Správní peněžité sankce by měly být právnickým osobám ukládány jednotným způsobem, zejména s ohledem na stanovenou maximální výši správních sankcí, jež by měla zohledňovat celkový roční čistý obrát příslušného podniku. Celkový roční čistý obrát však v současnosti není ve směrnici 2013/36/EU dostatečně podrobně, jasně a úplně definován a nelze tak zajistit rovné podmínky při uplatňování správních peněžitých sankcí. Je proto nutné upřesnit několik prvků stávající definice celkového ročního čistého obrátu, aby se zabránilo nejednotnému výkladu.

---

<sup>7</sup> 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 (*Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1*).

- (17) Vedle správních sankcí by příslušné orgány měly mít pravomoc ukládat úvěrovým institucím, finančním holdingovým společnostem, smíšeným finančním holdingovým společnostem a jejich skutečným manažerům za neplnění jejich povinností podle směrnice 2013/36/EU, nařízení (EU) č. 575/2013 nebo rozhodnutí vydaného příslušným orgánem také penále. Tato donucovací opatření by měla být uložena v případě, že neplnění požadavku nebo rozhodnutí příslušného orgánu v oblasti dohledu trvá po nějakou dobu. Příslušné orgány by měly mít pravomoc uložit tato donucovací opatření, aniž by musely straně, která se porušení dopustila, zasílat předchozí žádost, příkaz nebo upozornění. Vzhledem k tomu, že účelem penále je přimět fyzické nebo právnické osoby k ukončení páčání trvajících porušení, nemělo by uplatnění penále bránit příslušným orgánům v uložení následné správní sankce za stejný případ porušení.
- (18) Je nezbytné stanovit správní sankce, penále a jiná správní opatření, aby byla zajištěna co nejširší možnost reagovat na porušení právních předpisů a aby se napomohlo předcházení dalšímu porušení, a to bez ohledu na to, zda se kvalifikují jako správní sankce nebo jiná správní opatření podle vnitrostátního práva. Členské státy by proto měly mít pravomoc stanovit další sankce a vyšší úroveň správních peněžitých sankcí.
- (19) Příslušné orgány by měly ukládat penále, která jsou přiměřená a účinná. Příslušný orgán by proto měl vzít v úvahu potenciální dopad penále na finanční situaci právnické nebo fyzické osoby, která se dopustila porušení, a předejít tomu, aby sankce zapříčinila platební neschopnost právnické nebo fyzické osoby, která se dopustila porušení, způsobila jí vážné finanční potíže nebo představovala nepřiměřený procentní podíl jejího celkového ročního obrátu.
- (20) ***Odchylně, s omezením pouze na specifické situace, kdy*** právní řád členského státu neumožňuje uložení správních sankcí stanovených v této směrnici, ***mělo by být možné výjimečně uplatnit*** pravidla o správních sankcích ■ tak, že řízení o uložení sankcí zahájí příslušný orgán a uloží je soudní orgány. Je proto nezbytné, aby tyto členské státy ***přesto*** zajistily, aby uplatňování pravidel a sankcí mělo stejný účinek jako správní sankce uložené příslušnými orgány. Při ukládání těchto sankcí by soudní orgány měly vzít v úvahu doporučení příslušného orgánu, který zahájil řízení o uložení sankcí. Uložené sankce by měly být účinné, přiměřené a odrazující.
- (21) Za účelem stanovení přiměřených sankcí za porušení vnitrostátních ustanovení provádějících směrnici 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 575/2013 by měl být doplněn seznam možných porušení, za něž se ukládají správní sankce, penále a jiná správní opatření. Tento seznam možných porušení uvedený v článku 67 směrnice 2013/36/EU by proto měl být pozměněn.
- (22) Na činnost poboček zřízených podniky ve třetí zemi za účelem poskytování bankovních služeb v členském státě se vztahují vnitrostátní právní předpisy, jež jsou směrnicí 2013/36/EU harmonizovány pouze ve velmi omezeném rozsahu. Pobočky ze třetích zemí jsou na bankovních trzích Unie významně a ***stále silněji*** zastoupeny, v současnosti se na ně však vztahují pouze požadavky na poskytování informací na vysoké úrovni; nevztahují se na ně žádné obezřetnostní normy na úrovni Unie ani ujednání o spolupráci v oblasti dohledu. Neexistence společného obezřetnostního rámce má za následek to, že pobočky ze třetích zemí podléhají rozdílným vnitrostátním požadavkům s rozdílnou úrovní obezřetnosti a oblastí působnosti. Příslušné orgány navíc nemají k dispozici komplexní informace a nástroje dohledu potřebné k řádnému monitorování specifických rizik, která představují skupiny ze

třetích zemí působící v jednom nebo více členských státech prostřednictvím poboček a dceřiných podniků. V současné době nejsou v souvislosti s nimi k dispozici žádná komplexní ujednání v oblasti dohledu a příslušný orgán odpovědný za dohled nad každou pobočkou skupiny ze třetí země není povinen vyměňovat si informace s příslušnými orgány vykonávajícími dohled nad ostatními pobočkami a dceřinými podniky ze stejné skupiny. Tato rozříštěnost regulačního prostředí ohrožuje finanční stabilitu a integritu trhu Unie a měla by být odstraněna pomocí harmonizovaného rámce pro pobočky ze třetích zemí. Tento rámec by měl zahrnovat minimální společné požadavky na povolování, obezřetnostní normy, vnitřní správu a řízení, dohled a podávání zpráv. Tento soubor požadavků by měl vycházet z požadavků, které členské státy již na pobočky ze třetích zemí na svém území uplatňují, a měl by zohledňovat obdobné nebo stejné požadavky, které třetí země uplatňují na zahraniční pobočky, aby byla zajištěna jejich soudržnost napříč všemi členskými státy a aby byl uveden rámec pro pobočky ze třetích zemí Unie do souladu s uplatňovanými mezinárodními postupy v této oblasti. ***Nové pobočky ze třetích zemí by proto neměly mít oprávnění působit v rámci Unie, dokud nebude uzavřeno memorandum o porozumění mezi orgánem EBA a příslušnými orgány třetí země.***

- (23) Z důvodu zachování proporcionality by požadavky na pobočky ze třetích zemí měly být ukládány s ohledem na riziko, které představují pro finanční stabilitu a integritu trhu Unie a členských států. Pobočky ze třetích zemí by proto měly být rozděleny na pobočky třídy 1, jež jsou považovány za rizikovější, a pobočky třídy 2, jež jsou malé a nepříliš složité a nepředstavují významné riziko ohrožení finanční stability (v souladu s definicí „malých a nepříliš složitých institucí“ uvedenou v nařízení (EU) č. 575/2013). Pobočky ze třetích zemí se zaúčtovanými aktivy v daném členském státě ve výši rovnající se 5 000 000 000 EUR nebo vyšší by proto měly být považovány za rizikovější pobočky z důvodu jejich větší velikosti a složitosti, protože jejich selhání by mohlo zapříčinit významné narušení trhu s bankovními službami členského státu nebo jeho bankovního systému. Pobočky třetích zemí, jež jsou oprávněny přijímat retailové vklady, by měly být rovněž považovány za rizikovější bez ohledu na svou velikost, jelikož by jejich selhání postihlo vysoce zranitelné vkladatele a mohlo by vést ke ztrátě důvěry v bezpečnost a spolehlivost bankovního systému členského státu, jenž by měl chránit úspory občanů. Oba tyto typy poboček ze třetích zemí by proto měly být zařazeny do třídy 1.
- (24) Do třídy 1 by rovněž měly být zařazeny pobočky ze třetích zemí v případě, že podnik ve třetí zemi, který je jejich skutečným sídlem (dále jen „hlavní podnik“), podléhá právním předpisům, dohledu a provádění těchto právních předpisů, které nejsou považovány za rovnocenné přinejmenším směrnici 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 575/2013, nebo je-li příslušná třetí země uvedena na seznamu vysoce rizikových třetích zemí, jež mají ve svých systémech boje proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849<sup>8</sup>. Tyto pobočky ze třetích zemí představují významné riziko pro finanční stabilitu Unie a členského státu usazení, protože bankovní regulační rámec nebo rámec pro boj proti praní peněz, které se vztahují na jejich hlavní podnik,

---

<sup>8</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

nedokážou dostatečně zachytit specifická rizika nebo umožnit řádné monitorování těchto rizik plynoucích z činnosti prováděné pobočkou v členském státě, ani zachytit rizika pro protistrany v členském státě nebo umožnit řádné monitorování těchto rizik plynoucích z činnosti skupiny ze třetí země. Za účelem určení, zda jsou bankovní obezřetnostní standardy a standardy v oblasti dohledu třetí země rovnocenné se standardy Unie, by Komise měla mít pravomoc nařídit orgánu EBA, aby provedl posouzení v souladu s článkem 33 nařízení (EU) č. 575/2013. Orgán EBA by měl zajistit, aby bylo posouzení provedeno řádným a transparentním způsobem a v souladu s vhodnou metodikou. Kromě toho by měl orgán EBA rovněž konzultovat orgány dohledu a vládní resorty třetích zemí odpovědné za bankovní regulaci a případně subjekty soukromého sektoru a úzce s nimi spolupracovat, přičemž by měl s nimi zacházet spravedlivě a poskytnout jim možnost v přiměřených lhůtách předložit dokumentaci a vyjádřit se. Orgán EBA by měl dále zajistit, aby zpráva vydaná v souladu s článkem 33 nařízení (EU) č. 575/2013 byla dostatečně odůvodněna, obsahovala podrobný popis posuzovaných záležitostí a byla doručena v přiměřené lhůtě.

- (25) Příslušné orgány by měly mít výslovnou pravomoc podle konkrétního případu požadovat, aby pobočky ze třetích zemí žádaly o povolení v souladu s hlavou III kapitolou 1 směrnice 2013/36/EU, přinejmenším v případě, že tyto pobočky vykonávají činnost s protistranami v jiných členských státech v rozporu s pravidly vnitřního trhu nebo představují významné riziko pro finanční stabilitu Unie nebo členského státu, ve kterém jsou usazeny. Příslušné orgány by dále měly mít povinnost pravidelně posuzovat, zda pobočky ze třetích zemí, které mají ve svých účetních knihách aktiva ve výši **40 000 000 000** EUR nebo vyšší výši, mají systémový význam. Toto pravidelné posuzování by se mělo vztahovat na všechny pobočky ze třetích zemí, které patří do stejné skupiny ze třetí země usazené v jednom nebo více členských státech. Mělo by podle konkrétních kritérií posuzovat, zda tyto pobočky představují podobnou míru rizika pro finanční stabilitu Unie nebo jejích členských států jako instituce definované jako „systémově významné“ podle směrnice 2013/36/EU a nařízení EU č. 575/2013. Pokud příslušné orgány dospějí k závěru, že pobočky ze třetích zemí jsou systémově významné, měly by těmto pobočkám uložit požadavky, které jsou přiměřené ke zmírnění rizik pro finanční stabilitu. Za tímto účelem by příslušné orgány měly mít pravomoc požadovat, aby pobočky ze třetích zemí žádaly o povolení k zahájení činnosti jako dceřiné instituce podle směrnice 2013/36/EU, pokud chtějí nadále vykonávat bankovní činnost v členském státě nebo v Unii. Příslušné orgány by navíc měly mít pravomoc uložit další požadavky, které by byly dostatečné k eliminaci rizik pro finanční stabilitu, zejména požadavek na restrukturalizaci aktiv nebo činnosti poboček ze třetích zemí v Unii tak, aby tyto pobočky přestaly být systémové, nebo požadavek na plnění dodatečných kapitálových požadavků, požadavků na likviditu, podávání zpráv nebo zpřístupňování informací. Příslušné orgány by měly mít pravomoc neuložit žádný z těchto požadavků pobočkám ze třetích zemí, jež byly posouzeny jako systémové, pouze v případě, že příslušné orgány mohou prokázat, že rizika, která tyto pobočky představují pro finanční stabilitu a integritu trhu Unie a členských států, při neexistenci těchto požadavků po dobu nepřesahující jeden rok výrazně nevzrostou.
- (26) Pro zajištění konzistentnosti rozhodnutí v oblasti dohledu nad skupinou ze třetí země s pobočkami a dceřinými podniky ve více členských státech by měl být určen vedoucí příslušný orgán, který bude posuzovat systémový význam. Tuto úlohu by měl

vykonávat orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad skupinou ze třetí země v Unii, použije-li se článek 111 směrnice 2013/36/EU, nebo příslušný orgán, který by se stal orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě v souladu s uvedeným článkem, pokud jsou pobočky ze třetí země této skupiny považovány za její dceřiné podniky. Pokud **nebyl určen** příslušný orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo vedoucí příslušný orgán nezahájí posuzování systémového významu do tří měsíců, provede toto posouzení orgán EBA. Vedoucí příslušný orgán, nebo případně orgán EBA, by měl konzultovat příslušné orgány odpovědné za dohled nad dceřinými podniky a pobočkami příslušné skupiny ze třetí země v celé Unii a plně s nimi spolupracovat. Vedoucí příslušný orgán by měl společně s těmito příslušnými orgány přijmout společné rozhodnutí o tom, zda pobočkám ze třetích zemí, které byly posouzeny jako systémové, uloží požadavky. S ohledem na řádný proces by měl vedoucí příslušný orgán nebo případně orgán EBA zajistit, aby bylo při posuzování systémového významu respektováno právo poboček ze třetích zemí na vyjádření.

- (27) Příslušné orgány by měly pravidelně kontrolovat, zda pobočky ze třetích zemí dodržují příslušné požadavky podle směrnice 2013/36/EU, a přijímat opatření dohledu k zajištění nebo obnovení souladu s těmito požadavky. Pro zajištění účinného dohledu nad dodržováním požadavků pobočkami ze třetích zemí a zajištění uceleného přehledu o činnostech skupin ze třetích zemí v Unii by měly být příslušným orgánům podávány zprávy o společném dohledu a finanční informace v souladu se standardizovanými šablonami. Orgán EBA by měl být pověřen vypracováním návrhů prováděcích technických norem, jež upřesní tyto šablony, a Komise by měla být pověřena přijetím těchto návrhů prováděcích technických norem. Dále je nezbytné zavést vhodná ujednání o spolupráci příslušných orgánů, jež zajistí, že veškeré činnosti skupin ze třetích zemí působících v Unii prostřednictvím poboček ze třetích zemí budou podléhat komplexnímu dohledu, díky čemuž se zamezí obcházení požadavků, které mají tyto skupiny dodržovat podle práva Unie, a minimalizují případná rizika pro finanční stabilitu Unie. Do působnosti kolegií orgánů dohledu nad skupinami ze třetích zemí v Unii by měly být zahrnuty zejména pobočky ze třetích zemí třídy 1. Pokud toto kolegium nebylo dosud zřízeno, měly by příslušné orgány zřídit kolegium *ad hoc* pro všechny pobočky ze třetích zemí třídy 1 téže skupiny, pokud působí ve více než jednom členském státě.
- (28) Rámec Unie pro pobočky ze třetích zemí by se měl uplatňovat bez ohledu na pravomoc vlastního uvážení, na základě které mohou členské státy v současnosti obecně od podniků ze třetích zemí vyžadovat, aby z určitých třetích zemí vykonávaly bankovní činnost na jejich území výhradně prostřednictvím dceřiných institucí, jež získaly povolení v souladu s hlavou III, kapitolou 1 směrnice 2013/36/EU. Tento požadavek se může použít na třetí země, které uplatňují bankovní obezřetnostní standardy a standardy v oblasti dohledu, jež nejsou rovnocenné standardům podle vnitrostátního práva členského státu, nebo na třetí země, jež mají ve svých systémech boje proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky.
- (28a) ***Bez ohledu na stávající platná pravidla profesního tajemství by se měla zlepšit výměna informací mezi příslušnými orgány a daňovými orgány. Tato výměna informací by přesto měla být v souladu s vnitrostátním právem, a pokud informace pocházejí z jiného členského státu, měla by být uzavřena dohoda o zpřístupňování informací mezi příslušnými orgány.***

- (29) Po zavedení IFRS 9 dne 1. ledna 2018 ovlivňuje výsledek výpočtů očekávaných úvěrových ztrát, který je založen na přístupech modelu, přímo výši kapitálu a regulační poměry institucí. Stejně přístupy modelu tvoří rovněž základ pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát v případě, že instituce používá vnitrostátní účetní rámce. Proto je důležité, aby příslušné orgány a orgán EBA měly jasný přehled o dopadu, jež mají tyto výpočty na rozmezí hodnot pro rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky, které vznikají pro podobné expozice. Za tímto účelem by měl srovnávací dohled zahrnovat i tyto přístupy modelu. Vzhledem k tomu, že instituce, jež počítají kapitálové požadavky v souladu se standardizovaným přístupem k úvěrovému riziku, mohou také používat modely pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát v rámci IFRS 9, měly by být tyto instituce s ohledem na zásadu proporcionality rovněž zahrnuty do srovnávacího dohledu.
- (30) Nařízení (EU) 2019/876<sup>9</sup> změnilo nařízení (EU) č. 575/2013 tím, že zavedlo revidovaný rámec pro tržní rizika vypracovaný Basilejským výborem pro bankovní dohled. Součástí tohoto nového rámce je alternativní standardizovaný přístup, který umožňuje institucím modelovat určité parametry používané při výpočtu rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků pro tržní riziko. Je proto důležité, aby příslušné orgány a orgán EBA měly jasný přehled o rozmezí hodnot pro rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky, které vznikají pro podobné expozice, nejen v rámci alternativního přístupu interního modelu, ale i v rámci alternativního standardizovaného přístupu. Srovnávací dohled pro tržní riziko by proto měl zahrnovat revidovaný standardizovaný přístup a přístup interního modelu.
- (31) Globální přechod k udržitelnému hospodářství, jenž je zakotven v Pařížské dohodě<sup>10</sup> uzavřené Unii a OSN a Agendě pro udržitelný rozvoj 2030, bude vyžadovat hlubokou socioekonomickou transformaci a bude záviset na mobilizaci značných finančních zdrojů od veřejnosti a soukromého sektoru. Zelená dohoda pro Evropu<sup>11</sup> zavazuje Unii stát se do roku 2050 klimaticky neutrální. Při podpoře tohoto přechodu má hrát významnou roli finanční systém, přičemž tato podpora se netýká pouze využívání a podpory nových příležitostí, ale také důsledného řízení rizik, která s sebou tento přechod může nést.
- (32) Nevidaný rozsah přechodu k udržitelnému, klimaticky neutrálnímu a oběhovému hospodářství bude mít značný dopad na finanční systém. V roce 2018 síť centrálních bank a orgánů dohledu pro ekologizaci finančního systému<sup>12</sup> potvrdila, že rizika související se změnou klimatu jsou zdrojem finančních rizik. Revidovaná strategie pro

---

<sup>9</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 1).

<sup>10</sup> Rozhodnutí Rady (EU) 2016/1841 ze dne 5. října 2016 o uzavření Pařížské dohody přijaté v rámci Rámcové úmluvy Organizace spojených národů o změně klimatu jménem Evropské unie (Úř. věst. L 282, 19.10.2016, s. 4).

<sup>11</sup> COM(2019) 640 final.

<sup>12</sup> Skupina centrálních bank a orgánů dohledu, která byla zřízena na pařížském summitu Jedna planeta dne 12. prosince 2017 a je ochotná dobrovolně sdílet osvědčené postupy a přispívat k rozvoji řízení environmentálních rizik a rizik plynoucích ze změny klimatu ve finančním sektoru a mobilizovat hlavní zdroj finančních prostředků na podporu přechodu k udržitelnému hospodářství.

udržitelné financování Komise<sup>13</sup> zdůrazňuje, že environmentální, sociální a správní rizika (rizika ESG) a rizika plynoucí z fyzického dopadu změny klimatu, úbytku biologické rozmanitosti a všeobecnějšího zhoršování životního prostředí, zejména ekosystémů, představují bezprecedentní výzvu pro naše ekonomiky a stabilitu finančního systému. Tato rizika, **kteřá je třeba zohlednit rovnou měrou**, mají specifickou povahu, jsou například zaměřená do budoucnosti a mají výrazné dopady v krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém časovém horizontu. **Specifičnost environmentálních rizik souvisejících s klimatem, a to jak z hlediska transformace, tak z hlediska fyzických rizik, vyžaduje zejména, aby tato rizika byla řízena po dobu nejméně 10 let.**

- (33) Přechod k udržitelnému, klimaticky neutrálnímu a oběhovému hospodářství si vzhledem ke své dlouhodobé povaze a hloubce vyžádá významné změny v obchodních modelech institucí. K dosažení cíle nulových čistých emisí skleníkových plynů v ekonomice Unie do roku 2050 a udržení souvisejících rizik pod kontrolou je nezbytné odpovídajícím způsobem přizpůsobit finanční sektor, a zejména úvěrové instituce. Příslušné orgány by proto měly mít pravomoc tento proces posoudit a zasáhnout v případech, kdy instituce řídí rizika plynoucí ze změny klimatu i rizika plynoucí ze zhoršování životního prostředí a úbytku biologické rozmanitosti způsobem, který ohrožuje stabilitu jednotlivých institucí nebo celkovou finanční stabilitu. Příslušné orgány by rovněž měly monitorovat případný nesoulad obchodních modelů a strategií institucí s příslušnými **regulatorními** cíli ■ souvisejícími s přechodem k udržitelnému hospodářství, představuje-li takový nesoulad riziko pro obchodní modely a strategie institucí nebo pro finanční stabilitu, a být zmocněny jednat, pokud je tento nesoulad zjištěn. **Mezi tyto cíle by měly patřit cíle politiky Unie a zavedené mezinárodní standardy, jako je Pařížská dohoda.** Rizika plynoucí ze změny klimatu a environmentální rizika obecněji by měla být posuzována společně se sociálními a správními riziky v rámci jedné kategorie rizik, aby bylo možné komplexní a koordinované začlenění těchto faktorů, neboť se často prolínají. Rizika ESG jsou úzce spjata s udržitelností, neboť faktory ESG představují tři hlavní pilíře udržitelnosti.
- (34) Aby si instituce usazené v Unii zachovaly dostatečnou odolnost vůči nepříznivým dopadům faktorů ESG, musí být schopny systematicky identifikovat, měřit a řídit rizika ESG a jejich orgány dohledu musí tato rizika posuzovat na úrovni jednotlivých institucí i na systémové úrovni a zaměřit se při tom prioritně na environmentální faktory a poté postupně na další faktory udržitelnosti v souladu s vývojem metodik a nástrojů pro posouzení. Instituce by měly posoudit, zda jsou jejich portfolia v souladu s cílem Unie stát se do roku 2050 klimaticky neutrální a zabránit zhoršování životního prostředí a úbytku biologické rozmanitosti. Instituce by měly vypracovat konkrétní plány k řešení rizik plynoucích z krátkodobého, střednědobého a dlouhodobého hlediska z nesouladu jejich obchodního modelu a strategie s příslušnými cíli politik Unie uvedenými v Pařížské dohodě, balíčku k dosažení 55% snížení emisí (Fit for 55)<sup>14</sup> [a celosvětovém rámci pro biologickou rozmanitost po roce 2020]. Instituce by měly mít povinně zavedeny spolehlivé mechanismy správy a řízení

<sup>13</sup> COM(2021) 390 final ze dne 6.7.2021.

<sup>14</sup> Sdělení Komise COM(2021)568 final ze dne 14.7.2021 týkající se následujících návrhů Komise: COM(2021)562 final, COM(2021)561 final, COM(2021)564 final, COM(2021)563 final, COM(2021)556 final, COM(2021)559 final, COM(2021)558 final, COM(2021)557 final, COM(2021)554 final, COM(2021)555 final, COM(2021)552 final.



a interní procesy pro řízení rizik ESG a strategie schválené jejich vedoucími orgány, jež zohlední nejen současný, ale i budoucí dopad faktorů ESG. **Tyto strategie by měly zajistit dodržování ambice Unie stát se do roku 2050 klimaticky neutrální v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1119<sup>15</sup>.** K vyvolání změny v každé jednotlivé instituci budou mít klíčovou roli také kolektivní znalosti a povědomí vedoucího orgánu o faktorech ESG a vnitřní stanovení kapitálu institucí na řešení rizik ESG. Specifické rysy rizik ESG **■ znamenají**, že se porozumění těmto rizikům, jejich měření a postupy řízení mohou v jednotlivých institucích výrazně lišit. Pro zajištění harmonizace v celé Unii a jednotného porozumění rizikům ESG by měly být v obezřetnostní regulaci stanoveny příslušné definice a minimální standardy pro posuzování těchto rizik. Za tímto účelem jsou definice stanoveny v nařízení (EU) č. 575/2013 a orgán EBA je zmocněn stanovit minimální soubor referenčních metodik pro posouzení dopadu rizik ESG na finanční stabilitu institucí, přičemž se upřednostňuje dopad environmentálních faktorů. Jelikož jsou analýza scénářů a zátěžové testování společně s plány na řešení těchto rizik v důsledku zaměřenosti rizik ESG do budoucna především informativními nástroji pro posouzení, měl by být orgán EBA rovněž zmocněn vypracovat jednotná kritéria pro obsah plánů k řešení těchto rizik a pro parametry scénářů a používání metod zátěžového testování. **Orgán EBA by měl své scénáře založit na dostupných vědeckých důkazech, přičemž by měl vycházet z práce sítě pro ekologizaci finančního systému a z úsilí Komise o posílení spolupráce mezi všemi příslušnými orgány veřejné správy s cílem vytvořit společný metodický základ, jak je uvedeno v bodě c opatření 5 sdělení Komise ze dne 6. července 2021 o strategii financování přechodu k udržitelnému hospodářství.** Upřednostňována by měla být environmentální rizika, včetně rizik plynoucích ze zhoršování životního prostředí a úbytku biologické rozmanitosti, a zejména rizika plynoucí ze změny klimatu, a to s ohledem na jejich naléhavý charakter a zvláštní význam analýzy scénářů a zátěžového testování pro jejich posouzení.

- (34a) ***Instituce jako významní poskytovatelé financování pro podniky a domácnosti v Unii mají důležitou úlohu při podpoře udržitelného rozvoje v celé Unii. Aby Unie dosáhla svých celkových cílů v oblasti klimatické neutrality, jež stanoví nařízení (EU) 2021/1119, musejí instituce začlenit do definice a provádění svých politik a činností úlohu podpory udržitelného rozvoje. Za účelem usnadnění tohoto procesu musí být obchodní model institucí a jejich strategie porovnávána s příslušnými politickými cíli Unie souvisejícími s udržitelným hospodářstvím, například s opatřeními stanovenými Evropským vědeckým poradním výborem pro změnu klimatu, s cílem identifikovat jejich rizika ESG vyplývající z nesouladu s těmito cíli. Pokud instituce zpřístupňují své cíle a závazky v oblasti udržitelnosti podle jiných povinných nebo dobrovolných rámců v oblasti udržitelnosti, například podle směrnice 2013/34/EU, měly by být tyto cíle v souladu s konkrétními plány na řešení rizik ESG, jimž mohou čelit, v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu. Příslušné orgány by měly posoudit prostřednictvím svých příslušných činností v oblasti dohledu rozsah, v jakém instituce čelí rizikům ESG, a zajistit zohlednění doprovodných politik řízení a provozních činností v cílech a milnících definovaných v jejich obezřetnostních plánech, které budou slučitelné s jejich oznámenými závazky v oblasti udržitelnosti v souvislosti s procesem přechodu na klimatickou neutralitu do roku 2050. Příslušné***

<sup>15</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1119 ze dne 30. června 2021, kterým se stanoví rámec pro dosažení klimatické neutrality a mění nařízení (ES) č. 401/2009 a nařízení (EU) 2018/1999 („evropský právní rámec pro klima“) (Úř. věst. L 243, 9.7.2021, s. 1).

*orgány by měly být zmocněny požadovat od institucí, aby posílily cíle, opatření a akce v rámci svých obezřetnostních plánů, pokud se považují za nedostatečné k řešení rizik ESG v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu a mohou v tomto ohledu představovat významná rizika pro to, aby je bylo možné vyřešit. V zájmu podpory řádného a účinného dohledu nad rizikem, jakož i manažerského chování, pokud jde o sladění jejich dlouhodobé strategie v oblasti udržitelnosti, by měla být nedílnou součástí jejich politik a praxe odměňování ochota institucí podstupovat riziko v souvislosti s riziky ESG.*

- (35) Rizika ESG mohou mít na stabilitu jednotlivých institucí i finančního systému jako celku dalekosáhlý dopad. Příslušné orgány by proto měly tato rizika důsledně zohledňovat ve svých příslušných činnostech v oblasti dohledu, včetně procesu dohledu a hodnocení a zátěžového testování těchto rizik. Evropská komise poskytuje podporu příslušným vnitrostátním orgánům při vypracovávání a provádění metodik zátěžového testování prostřednictvím svého Nástroje pro technickou podporu a je připravena v tomto ohledu technickou podporu nadále poskytovat. Metodiky zátěžového testování rizik ESG se však dosud používaly především pro zjišťovací účely. Aby bylo možné pevně a důsledně zakotvit zátěžové testování rizik ESG do oblasti dohledu, měly by orgán EBA, **evropský orgán dohledu** (Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) (EIOPA) a **evropský orgán dohledu** (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy) (ESMA) společně vypracovat obecné pokyny, které zajistí jednotný výklad a společné metodiky pro zátěžové testování rizik ESG. Zátěžové testování těchto rizik by se mělo nejprve provádět u environmentálních faktorů a faktorů souvisejících se změnou klimatu, a jakmile bude k dispozici více údajů o rizicích ESG a metodik, jež umožní vývoj dalších nástrojů pro posouzení jejich kvantitativního dopadu na finanční rizika, měly by příslušné orgány zintenzívnit posuzování dopadu těchto rizik při posuzování přiměřenosti úvěrových institucí. Pro zajištění harmonizace postupů dohledu by měl orgán EBA vydat obecné pokyny týkající se jednotného zahrnutí rizik ESG do procesu kontroly a hodnocení orgánem dohledu.
- (36) K řešení různých druhů systémových rizik včetně rizik souvisejících se změnou klimatu již lze použít ustanovení článku 133 směrnice 2013/36/EU, který se týká rámce pro kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika. Pokud se příslušné nebo v relevantních případech pověřené orgány domnívají, že rizika související se změnou klimatu mohou mít závažné nepříznivé dopady na finanční systém a reálnou ekonomiku v členských státech, měly by zavést sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, **kteřá by se mohla rovněž použít na určité množiny nebo podmnožiny expozic, například na ty, které jsou vystaveny fyzickým rizikům a rizikům přechodu souvisejícím se změnou klimatu**, u kterých považují zavedení této sazby za účinné a přiměřené k jejich zmírnění.
- (37) Členové vedoucího orgánu mohou podstoupit posouzení vhodnosti až po delší době po svém jmenování; osoby zastávající klíčové funkce je nemusí podstoupit vůbec. Členové vedoucího orgánu, kteří nesplňují kritéria vhodnosti, tak mohou své povinnosti vykonávat delší dobu, což je problematické zejména u velkých institucí. Přeshraniční instituce se musí navíc zorientovat v různorodých vnitrostátních předpisech a postupech, díky čemuž není stávající systém účinný. Uplatňování odlišných požadavků, pokud jde o posuzování vhodnosti v celé Unii, představuje pro bankovní unii obzvláště palčivý problém. Je proto důležité stanovit soubor pravidel na

úrovni Unie, a zavést tak jednotný a předvídatelný rámec pro posuzování způsobilosti a bezúhonnosti. Tím se podpoří sblížení dohledu, posílí vzájemná důvěra příslušných orgánů a institucím se poskytne větší právní jistota. Zavedení robustního rámce pro posuzování způsobilosti a bezúhonnosti pro účely posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce je klíčovým faktorem pro zajištění řádného řízení institucí a řádného řízení jejich rizik.

- (38) Účelem posuzování vhodnosti členů vedoucích orgánů je zajistit, aby byli tito členové pro svou funkci způsobilí a aby měli dobrou pověst. Instituce, jež jsou za posuzování vhodnosti každého člena vedoucího orgánu především odpovědné, by měly posouzení vhodnosti provést před tím, než příslušné orgány provedou ověření, jež mohou provést před nástupem člena vedoucího orgánu do funkce nebo po jeho nástupu do ní. ***Zejména malé a nepřiliš složité instituce by měly mít větší flexibilitu v souladu se zásadou proporcionality. V tomto případě a ve výjimečných a řádně odůvodněných situacích, kdy nelze provést posouzení ex ante, by toto posouzení mělo být provedeno bezprostředně ihned poté, co nastoupí do svých funkcí členové vedoucích orgánů.*** Vzhledem k rizikům, která představují velké instituce a která vyplývají zejména z možného dopadu šíření krize, by však mělo být členům vedoucího orgánu, kteří byli posouzeni jako nevhodní, zabráněno ovlivňovat činnost těchto velkých institucí, jež by mohly mít závažný nepříznivý dopad. Je proto vhodné, aby s výjimkou výjimečných případů příslušné orgány posuzovaly vhodnost členů vedoucího orgánu velkých institucí předtím, než tito členové začnou vykonávat své povinnosti. ***To by nemělo zasahovat do žádných zákonných práv určitých orgánů nebo právních subjektů jmenovat zástupce do vedoucích orgánů subjektů, nad nimiž je vykonáván dohled, v souladu s příslušnými vnitrostátními právními předpisy. V těchto případech by měly být zavedeny vhodné záruky s cílem zajistit vhodnost zástupců.***
- (38a) ***Aby se usnadnilo získání nezávislých stanovisek a kritických pohledů, měl by být vedoucí orgán institucí dostatečně rozmanitý co do věku, pohlaví, zeměpisného původu a vzdělání a profesních zkušeností, aby představoval různé názory a zkušenosti. Zvláště významné je vyvážené zastoupení žen a mužů, má-li být zajištěno adekvátní zastoupení obyvatelstva. Instituce by měly stanovit cíle a vymezit opatření s cílem vyvážit zastoupení žen a mužů ve vedoucím orgánu.***
- (39) Významný vliv na zajištění řádného a obezřetného každodenního řízení instituce mají nejen členové vedoucího orgánu, ale také osoby zastávající klíčové funkce. Vzhledem k tomu, že směrnice 2013/36/EU v současné době osoby zastávající klíčové funkce nijak nedefinuje, uplatňují členské státy v celé Unii odlišné postupy, které brání účinnému a účelnému dohledu a narušují rovné podmínky. Je proto nutné stanovit definici osob zastávajících klíčové funkce. Primární odpovědnost za posouzení vhodnosti osob zastávajících klíčové funkce by navíc měly mít především instituce. ***Zejména malé a nepřiliš složité instituce by měly mít větší flexibilitu v souladu se zásadou proporcionality.*** Vzhledem k rizikům, která představuje činnost velkých institucí, by však vhodnost vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele v těchto velkých institucích měly posoudit příslušné orgány předtím, než tyto osoby nastoupí do svých funkcí. ***V každém případě by posuzováním členů vedoucího orgánu neměla být dotčena ustanovení členských států, pokud jde o jmenování zástupců zaměstnanců nebo zvolených regionálních a místních orgánů.***
- (40) S cílem zajistit pro instituce právní jistotu a předvídatelnost je nutné zavést účinný a včasný proces ověřování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob zastávajících

klíčové funkce příslušnými orgány. V rámci tohoto procesu by si příslušné orgány mohly v případě potřeby vyžádat jakékoli doplňující informace. Tento proces by však měl rovněž zajistit, aby tyto příslušné orgány mohly provést posouzení vhodnosti ve stanovené lhůtě. Instituce by měly ve stanovené lhůtě poskytovat příslušným orgánům pravdivé a úplné informace a měly by rychle a v dobré víře reagovat na žádosti příslušných orgánů o doplňující informace.

- (41) S ohledem na úlohu posuzování vhodnosti v obezřetném a řádném řízení institucí je nezbytné poskytnout příslušným orgánům nové nástroje, například prohlášení o odpovědnosti a přehled povinností, které jim umožní posoudit vhodnost členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce. Tyto nové nástroje rovněž zlepší práci příslušných orgánů při přezkumu systémů správy a řízení institucí v rámci procesu kontroly a hodnocení orgánem dohledu. Bez ohledu na celkovou odpovědnost vedoucího orgánu jakožto kolegiálního orgánu by instituce měly být povinny vypracovat individuální prohlášení a přehledy, jež budou uvádět povinnosti členů vedoucího orgánu, vrcholného vedení a osob zastávajících klíčové funkce. Jejich jednotlivé povinnosti nejsou vždy jasně nebo důsledně stanoveny, a mohou tak nastat případy překrývání dvou nebo více funkcí nebo opomenutí některých povinností, protože nespádají výhradně do kompetence jediné osoby. Rozsah povinností každého jednotlivce by měl být řádně vymezen a žádné povinnosti by neměly zůstat nepřirazené. Tyto nástroje by měly ještě více posílit odpovědnost členů vedoucího orgánu, vrcholného vedení a osob zastávajících klíčové funkce.
- (42) Za účelem zajištění finanční stability by příslušné orgány měly být schopny přijímat a provádět rozhodnutí bezodkladně. V rámci přijímání opatření včasného zásahu nebo opatření k řešení krize mohou příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize usoudit, že je vhodné odvolat nebo nahradit členy vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení. S ohledem na takové situace by příslušné orgány měly posoudit vhodnost členů vedoucího orgánu nebo osob zastávajících klíčové funkce poté, co se tito členové vedoucího orgánu nebo osoby zastávající klíčové funkce ujmou svých funkcí.
- (43) ***Dodatečný kapitálový požadavek*** instituce ***stanovený*** jejím příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU za účelem řešení jiných rizik, než je riziko nadměrné páky, ***by neměl být zvýšen tím, že se pro instituci stane závazná minimální výstupní úroveň stanovená v nařízení (EU) č. 575/2013, za jinak nezměněných podmínek. Poté, co se pro instituce stane závazná minimální výstupní úroveň,*** by měl příslušný orgán navíc přezkoumat dodatečný kapitálový požadavek instituce, a zejména posoudit, zda a do jaké míry tento požadavek zachycuje ***rizika nadměrné variability nebo nedostatečné srovnatelnosti rizikových vah*** plynoucí z používání interních modelů institucí. Pokud je zachycuje, mělo by se mít za to, že se dodatečný kapitálový požadavek instituce překrývá s riziky zachycenými minimální výstupní úrovní v kapitálovém požadavku instituce, a v důsledku toho by měl příslušný orgán tento požadavek snížit tak, aby zamezil tomuto překrývání po dobu, po kterou bude instituce minimální výstupní úrovní vázána.
- (44) Jakmile začne být instituce vázána minimální výstupní úrovní, neměla by se obdobně jmenovitá hodnota kmenového kapitálu tier 1 instituce vyžadovaná v rámci kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika zvýšit, pokud nedošlo ke zvýšení makrobezpečnostního nebo systémového rizika spojeného s institucí. V tomto případě by měl ***mít*** příslušný nebo pověřený orgán instituce ***možnost*** přezkoumat kalibraci sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, ***aby se případně zajistilo,*** že

jsou i nadále přiměřené a že nedochází ke dvojímu započtení rizik, která jsou již kryta tím, že instituce je vázána minimální výstupní úrovní. **Orgánu EBA se svěřuje úkol vydat pokyny ohledně tohoto přezkumu.** Příslušné a případně pověřené orgány by **zpravidla** neměly ukládat požadavky na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika v případě rizik, která jsou již plně kryta minimální výstupní úrovní, **bez ohledu na to, zda je instituce vázána minimální výstupní úrovní či nikoliv.**

- (46) Pro zajištění včasné a účinné aktivace kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika je nutné upřesnit uplatňování příslušných ustanovení a zjednodušit a sjednotit používané postupy. Pověřené orgány by ve všech členských státech měly mít pravomoc stanovit kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika, aby bylo možné uznat sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika stanovené orgány v jiných členských státech a aby bylo zajištěno, že orgány budou řešit systémová rizika včas, **přiměřeně a účinně.** Uznání sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika stanovené jiným členským státem by mělo vyžadovat pouze zaslání oznámení orgánem, který tuto sazbu uznává. Pokud rozhodnutí o stanovení sazby kapitálové rezervy má za následek snížení některé z dříve stanovených sazeb nebo ji nijak nemění, je za účelem zamezení nadbytečným povolovacím postupům třeba uvést postup stanovený v čl. 131 odst. 15 směrnice 2013/36/EU do souladu s postupem stanoveným v čl. 133 odst. 9 uvedené směrnice. Postupy stanovené v čl. 133 odst. 11 uvedené směrnice by měly být podle potřeby upřesněny a uvedeny do většího souladu s postupy uplatňovanými pro ostatní sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika,
- (46a) **Při vypracovávání regulačních technických norem, pokynů a dokumentů otázek a odpovědí by orgán EBA měl věnovat náležitou pozornost zásadě proporcionality a zajistit, aby tyto právní akty mohly být rovněž prováděny malými a nepřiliš složitými institucemi, aniž by musely vynaložit nadměrné úsilí,**

PŘIJALY TUTO SMĚRNICI:

Článek 1  
Změny směrnice 2013/36/EU

Směrnice 2013/36/EU se mění takto:

- 1) v čl. 2 odst. 2 se bod 5 nahrazuje tímto:  
„5) v Německu: na činnost „Kreditanstalt für Wiederaufbau“, „Landwirtschaftliche Rentenbank“, „Bremer Aufbau-Bank GmbH“, „Hamburgische Investitions- und Förderbank“, „Investitionsbank Berlin“, „Investitionsbank des Landes Brandenburg“, „Investitionsbank Sachsen–Anhalt“, „Investitionsbank Schleswig-Holstein“, „Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank“, „Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz“, „Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank“, „LfA Förderbank Bayern“, „NRW.BANK“, „Saarländische Investitionskreditbank AG“,

**„Sächsische Aufbaubank – Förderbank“, „Thüringer Aufbaubank“, podniků uznávaných podle „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz“ (zákonu o neziskovém užívání bytů) za orgány státní bytové politiky, které se nezabývají především bankovními operacemi, a podniků uznávaných podle uvedeného zákona za neziskové bytové podniky;**

- 1) v článku 3 se odstavec 1 mění takto:
- a) vkládá se nový bod 8a, který zní:

„8a) „řídící funkcí vedoucího orgánu“ funkce vedoucího orgánu spočívající v efektivním řízení instituce se zapojením osob, které řídí činnost instituce;“
  - b) bod 9 se nahrazuje tímto:

„9) „vrcholným vedením“ fyzické osoby, které mají v instituci výkonné funkce a jsou přímo odpovědné vedoucímu orgánu instituce za její každodenní řízení podle jeho pokynů, avšak nejsou členy tohoto orgánu;“
  - c) vkládají se nové body 9a) až 9d), které znějí:
    - „9a) „osobami zastávajícími klíčové funkce“ **vedoucí** útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele, pokud tyto vedoucí nebo tento ředitel nejsou členy vedoucího orgánu **a kontrolor dodržování předpisů v oblasti AML, jenž je uveden v čl. 9 odst. 3 nařízení [prosím vložit odkaz – návrh nařízení o boji proti praní peněz – COM/2021/420 final]**;
    - 9b) „finančním ředitelem“ osoba s **celkovou odpovědností** za řízení finančních zdrojů, finanční plánování a finanční výkaznictví instituce;
    - 9c) „vedoucími útvarů vnitřní kontroly“ osoby na nejvyšší hierarchické úrovni odpovědné za skutečné řízení každodenních činností útvarů instituce zajišťujících nezávislé řízení rizik, dodržování předpisů a vnitřní audit;
    - 9d) „útvary vnitřní kontroly“ útvary řízení rizik, dodržování předpisů a vnitřního auditu;“
  - d) bod 11 se nahrazuje tímto:

„11) „rizikem modelu“ riziko modelu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 52b nařízení (EU) č. 575/2013;“
  - e) vkládá se nový bod 29a, který zní:

„29a) „samostatnou institucí v EU“ samostatná instituce v EU ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 33a nařízení (EU) č. 575/2013;“
  - f) vkládá se nový bod 47a, který zní:

„47a) „použitelným kapitálem“ použitelný kapitál ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 71 nařízení (EU) č. 575/2013;“
  - g) doplňují se nové body 66 až 69, které znějí:

„66) „velkou institucí“ velká instituce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 146 nařízení (EU) č. 575/2013;

- 67) „důležitým dceřiným podnikem“ významný dceřiný podnik ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 135 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo velký dceřiný podnik ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 147 uvedeného nařízení;
- 68) „penále“ denní peněžitě sankce, jejichž cílem je ukončit přetrvávající porušování předpisů a přimět právnické nebo fyzické osoby k opětovnému plnění jejich povinností podle *vnitrostátních ustanovení o provedení* této směrnice *do vnitrostátního práva podle* nařízení (EU) č. 575/2013 *nebo podle povinností vyplývajících z rozhodnutí vydaného příslušným orgánem*;
- 69) „environmentálním, sociálním a správním rizikem“ environmentální, sociální a správní riziko ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 52d nařízení (EU) č. 575/2013;“
- 69a) „klimatickou neutralitou“ celkový cíl dosáhnout klimatické neutrality stanovený v článku 2 nařízení (EU) 2021/1119.**

2) v článku 4 se odstavec 4 nahrazuje tímto:

„4. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly odborné znalosti, zdroje, provozní kapacitu, pravomoci a nezávislost potřebné k provádění funkcí souvisejících s obezřetnostním dohledem a vyšetřování a pravomoci ukládat penále a sankce stanovené v této směrnici a v nařízení (EU) č. 575/2013.

Pro účely zachování nezávislosti příslušných orgánů při výkonu jejich pravomocí **přijmou členské státy** nezbytná opatření k zajištění toho, aby tyto příslušné orgány, včetně jejich zaměstnanců a členů jejich řídicích orgánů, mohly jednat nezávisle a objektivně a **aby tyto řídicí orgány byly právně oddělené od jiných veřejných a soukromých subjektů a na těchto subjektech funkčně nezávislé**, aniž by od institucí, nad nimiž vykonávají dohled, jakékoli vlády členského státu nebo orgánu Unie nebo jakéhokoli jiného veřejného nebo soukromého subjektu vyžadovaly nebo přijímaly pokyny nebo podléhaly jejich vlivu. **Členské státy zajistí, aby členové řídicích orgánů byli jmenováni na dobu určitou, kterou je možné jednou prodloužit, a to na základě objektivních, transparentních a zveřejněných kritérií, a aby mohli být propuštěni pouze tehdy, pokud již nesplňují kritéria jmenování nebo byli odsouzeni za závažný trestný čin. Důvody propuštění se zveřejní. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány zveřejnily své cíle, byly odpovědné za plnění svých povinností ve vztahu k těmto cílům a podléhaly finanční kontrole, což nesmí ovlivňovat jejich nezávislost.** Těmito opatřeními nejsou dotčena **příslušná ujednání podle vnitrostátního práva, podle kterých příslušné orgány podléhají veřejné a demokratické kontrole.**

Členské státy zejména zajistí, aby příslušné orgány přijaly veškerá nezbytná opatření k zamezení vzniku střetu zájmů jejich zaměstnanců a členů jejich řídicích orgánů. Za tímto účelem stanoví členské státy pravidla přiměřená funkci a povinnostem těchto zaměstnanců a členů řídicích orgánů, jež jim přinejmenším zakazují, aby:

- a) obchodovali s finančními nástroji vydanými institucemi, nad nimiž příslušné orgány vykonávají dohled, jejich přímými nebo nepřímými mateřskými podniky, dceřinými podniky nebo přidruženými společnostmi nebo na ně odkazujícími;

- b) po skončení svého pracovního poměru u příslušného orgánu byli zaměstnání následujícími subjekty nebo s nimi uzavřeli jakýkoli druh smluvního ujednání o poskytování odborných služeb:
- i) institucemi, nad nimiž vykonávají přímý dohled, včetně jejich přímých nebo nepřímých mateřských podniků, dceřiných podniků nebo přidružených společností, během *roku předcházejícího* dni, kdy se *členové řídicích orgánů* ujmou jakékoli nové funkce, *a během předchozích šesti měsíců v případě zaměstnanců*;
  - ii) podniky, které poskytují služby kterémukoli z podniků uvedených v bodě i), nad nimiž byl vykonáván přímý dohled během *alespoň jednoho roku předcházejícího* dni, kdy se *členové řídicích orgánů* ujmou jakékoli nové funkce, *a během předchozích šesti měsíců v případě zaměstnanců*, ledaže jsou striktně vyloučeni z účasti na jakémkoli poskytování těchto služeb po dobu platnosti zde stanoveného zákazu;
  - iii) *přímými konkurenty institucí, nad nimiž vykonávají přímý dohled, včetně jejich přímých nebo nepřímých mateřských podniků, dceřiných podniků nebo přidružených společností, během nejméně šesti měsíců předcházejících dni, kdy se členové vedoucích orgánů ujmou jakékoli nové funkce, a během předchozích šesti měsíců v případě zaměstnanců*;
  - iv) *společnostmi zabývajícími se lobbingem a prosazováním zájmů vůči příslušným orgánům ve věcech, za které byli odpovědní během svého pracovního poměru u příslušného orgánu po uplynutí šesti měsíců ode dne, kdy jim povinnosti v těchto záležitostech zanikly.*

*EBA v úzké spolupráci s jednotným mechanismem dohledu a s ohledem na příslušná pravidla ECB vydá do 31. prosince 2024 obecné pokyny v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 ohledně podmínek, za kterých mohou příslušné orgány v případě konkrétních členů řídicích orgánů a zaměstnanců upustit od přechodného období po skončení funkce uvedeného v bodech i) a ii), toto období prodloužit nebo zkrátit.*

Zaměstnanci a členové řídicích orgánů, na něž se vztahují zákazy uvedené ve třetím pododstavci písm. b), mají nárok na přiměřenou náhradu za to, že nemohou vykonávat některou ze zakázaných funkcí.

*Členské státy stanoví pravidla pro řízení střetů zájmů, které vyvstanou v případě zaměstnanců a členů řídicích orgánů ode dne rezignace do dne nástupu do jedné z firem uvedených v třetím pododstavci písm. b). Tato pravidla zejména zajistí, aby tito zaměstnanci nebo členové vedoucích orgánů měli omezený přístup k důvěrným nebo citlivým informacím týkajícím se institucí, nad nimiž vykonávají dohled.*

*Před jmenováním zaměstnance nebo členů řídicích orgánů příslušné orgány posoudí, zda v důsledku předchozích pracovních činností uchazeče, prohlášení o finančních zájmech nebo jeho úzkého osobního vztahu k členům správní rady institucí, nad nimiž je vykonáván dohled, dochází ke střetu zájmů.*

Za účelem přiměřeného uplatňování tohoto článku vydá orgán EBA v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 obecné pokyny určené příslušným orgánům



týkající se předcházení střetu zájmů příslušných orgánů a jejich nezávislosti, přičemž zohlední mezinárodní osvědčené postupy.“;

\*1 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

\*2 Nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63).

\*3 Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) (Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1).

\*4 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 1093/2010 (Úř. věst. L 225, 30.7.2014, s. 1).

**2a) v čl. 8a odst. 4 se doplňují nové pododstavce, které znějí:**

*„Odchylně od odstavce 1 tohoto článku může příslušný orgán na základě žádosti obdržené v souladu s uvedeným odstavcem a informací obdržených v souladu s článkem 95a směrnice 2014/65/EU po obdržení žádosti podniku rozhodnout, že u podniku uvedeného ve zmíněném odstavci upustí od požadavku získat povolení působit jako úvěrová instituce v souladu s článkem 8 této směrnice. Výjimka se nepoužije, pokud je podnik určen jako úvěrová instituce v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. b) bodem iii) nařízení (EU) č. 575/2013.*

*Při rozhodování, zda se použije výjimka uvedená v druhém pododstavci, příslušný orgán zváží jednak stanovisko, které předloží orgán EBA do jednoho měsíce od oznámení této žádosti příslušným orgánem, jednak následující aspekty:*

- a) je-li podnik součástí skupiny, strukturu skupiny, postupy účtování převládající v dané skupině a rozdělení aktiv mezi subjekty skupiny;*
- b) povahu, rozsah a složitost činností vykonávaných podnikem v členském státě, v němž je usazen, a v Unii jako celku;*
- c) význam a systémové riziko vyplývající z činností vykonávaných podnikem v členském státě, v němž je usazen, a v Unii jako celku.*

*Příslušný orgán oznámí své rozhodnutí podniku a zveřejní je spolu se stanoviskem orgánu EBA na internetových stránkách orgánu EBA. Pokud se rozhodnutí odchyluje od stanoviska poskytnutého orgánem EBA, uvede příslušný orgán ve svém rozhodnutí důvody odchylky. Rozhodnutí se každé tři roky znovu posoudí.“;*

**2b) v článku 8a se doplňuje nový odstavec, který zní:**

**„6a. EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem k dalšímu upřesnění prvků, které musí příslušný orgán zvážit při rozhodování o udělení výjimky v souladu s odstavcem 4 tohoto článku.**

**EBA předloží tyto návrhy regulačních technických norem Komisi do [12 měsíců ode dne vstupu této pozměňující směrnice v platnost].**

**Na Komisi je přenesena pravomoc doplnit tuto směrnici přijetím regulačních technických norem uvedených v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.“;**

3) v článku 18 se doplňuje nové písmeno g), které zní:

„g) splňuje všechny tyto podmínky:

- i) bylo zjištěno, že je v selhání nebo je její selhání pravděpodobné, a to v souladu s čl. 32 odst. 1 písm. a) směrnice 2014/59/EU nebo v souladu s čl. 18 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 806/2014;
- ii) orgán příslušný k řešení krize má za to, že ve vztahu k této úvěrové instituci je splněna podmínka stanovená v čl. 32 odst. 1 písm. b) směrnice 2014/59/EU nebo v čl. 18 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 806/2014;
- iii) orgán příslušný k řešení krize má za to, že ve vztahu k této úvěrové instituci není splněna podmínka stanovená v čl. 32 odst. 1 písm. c) směrnice 2014/59/EU nebo v čl. 18 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 806/2014.“;

4) článek 21a se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Mateřské finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské finanční holdingové společnosti v EU a mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU žádají o schválení v souladu s tímto článkem. Jiné finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti žádají o schválení v souladu s tímto článkem, mají-li povinnost dodržovat tuto směrnici nebo nařízení (EU) č. 575/2013 na subkonsolidovaném základě.

Příslušné orgány **pravidelně provádějí** přezkum mateřských podniků instituce nebo mateřských podniků subjektu žádajícího o povolení podle článku 8, aby zjistily, zda **instituce nebo subjekt žádající o povolení správně identifikovaly** podnik splňující kritéria, na základě kterých jej lze považovat za mateřskou finanční holdingovou společnost v členském státě, mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v členském státě, mateřskou finanční holdingovou společnost v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v EU.

Pro účely druhého pododstavce, pokud se mateřské podniky nacházejí v jiných členských státech, než je členský stát, ve kterém je usazena instituce nebo subjekt žádající o povolení podle článku 8, příslušné orgány těchto členských států při provádění přezkumu úzce spolupracují.

Příslušné orgány zveřejní a *pravidelně aktualizují seznam všech identifikovaných a pověřených finančních holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností ve svém členském státě, které podléhají schválení v souladu s prvním pododstavcem.*“;

b) odstavec 2 se mění takto:

*-i) v prvním pododstavci se návěti nahrazuje tímto:*

*„Pro účely odstavce 1 finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti v něm uvedené poskytnou příslušnému orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě, a je-li odlišný, příslušnému orgánu v členském státě, v němž jsou usazeny, tyto informace:“;*

i) v prvním pododstavci se písmeno b) nahrazuje tímto:

*„b) informace týkající se jmenování alespoň dvou osob, které finanční holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost skutečně řídí, a splnění požadavků stanovených v čl. 91 odst. 1;“*

ii) druhý pododstavec se nahrazuje tímto:

*„Probíhá-li schvalování finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti **nebo udělení výjimky ze schvalování těchto společností podle odstavců 3 a 4** souběžně s posuzováním podle článků **8, 22 nebo 27a**, příslušný orgán pro účely tohoto článku koordinuje činnost v závislosti na daném případě s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě, a je-li odlišný, s příslušným orgánem v členském státě, kde je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena. Lhůta pro posouzení uvedená v čl. 22 odst. 2 druhém pododstavci a v čl. 27a odst. 3 se ■ staví ■, dokud není postup stanovený v tomto článku dokončen.“;*

*ba) v odstavci 3 se písmeno c) nahrazuje tímto:*

*„c) jsou splněna kritéria týkající se akcionářů a společníků úvěrových institucí stanovená v článku 14 a požadavky stanovené v článku 121.“;*

*bb) doplňuje se nový odstavec 4a, který zní:*

*„4a. „Aniž je dotčen odstavec 4, může orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě v jednotlivých případech povolit, aby byly finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, které jsou osvobozeny od schválení, vyloučeny z oblasti působnosti konsolidace, pokud jsou splněny tyto podmínky: i) vyloučení nemá vliv na účinnost dohledu nad dceřiným podnikem úvěrové instituce nebo skupinou;*

*ii) finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost nemá žádné jiné akciové expozice než akciovou expozici v dceřiném podniku úvěrové instituce nebo ve zprostředkující mateřské finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, která dceřiný podnik úvěrové instituce ovládá;*

*iii) finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost výrazně nevyužívá pákového efektu a nemá expozice, které nesouvisí s jejím majetkovým podílem v dceřiné úvěrové instituci nebo ve zprostředkující mateřské finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti ovládající dceřiný podnik úvěrové instituce.“;*

*bc) v odstavci 10 se první pododstavec nahrazuje tímto:*

*„Jsou-li schválení nebo výjimka ze schválení finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti podle tohoto článku odmítnuty, oznámí orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě tohoto rozhodnutí i jeho odůvodnění žadateli do čtyř měsíců od doručení žádosti, nebo v případě neúplné žádosti do čtyř měsíců od doručení úplných informací.“*

5) v čl. 21b odst. 6 se doplňuje nový druhý a třetí pododstavec, které znějí:

„Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem pro upřesnění jednotných formátů, definic a řešení v oblasti informačních technologií, které se mají v Unii používat pro oznamování informací uvedených v prvním pododstavci.

Tyto návrhy prováděcích technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v druhém pododstavci v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.“;

6) vkládá se nový článek 21c, který zní:

#### *Článek 21c*

#### **Požadavek zřízení pobočky pro poskytování bankovních služeb podniky ze třetích zemí a výjimka pro reverzní vyžádání služeb**

1. Členské státy požadují, aby si podniky usazené ve třetí zemi, na něž se vztahují ustanovení čl. 47 odst. 1 ■, zřídily na jejich území pobočku a požádaly v souladu s hlavou VI o povolení k zahájení nebo k pokračování vykonávání činností uvedených v odstavci 1 uvedeného článku v příslušném členském státě.

**2. Požadavek stanovený v odstavci 1 tohoto článku se nepoužije, pokud podnik usazený ve třetí zemi poskytuje příslušnou službu nebo činnost zákazníkovi nebo smluvní straně usazené nebo nacházející se v Unii, která je:**

**a) neprofesionálním zákazníkem, způsobilou protistranou nebo profesionálním zákazníkem** ve smyslu oddílů I a II přílohy II směrnice 2014/65/EU **usazeným** nebo **nacházejícím** se v Unii, pokud se **takový zákazník nebo protistrana** obrátí na podnik usazený ve třetí zemi výhradně ze svého vlastního podnětu s žádostí o poskytnutí jakýchkoli služeb nebo činností uvedených v čl. 47 odst. 1;

**b) finanční institucí vymezenou v čl. 4 odst. 1 bodě 1 nařízení (EU) č. 575/2013;**

**c) podnikem stejné skupiny jako podnik usazený ve třetí zemi.**

Aniž je dotčeno písmeno c), pokud se podnik ze třetí země snaží **přímo nebo nepřímo získat klienta nebo protistranu či potenciálního klienta nebo protistranu**

*uvedené v písmenu a) prostřednictvím subjektu jednajícího jeho **vlastním** jménem nebo úzce propojeného s tímto podnikem ■ nebo prostřednictvím jakékoli jiné osoby jednající jménem takového podniku, nepovažuje se to za služby poskytnuté výhradně z vlastního podnětu klienta **nebo protistrany nebo potenciálního klienta nebo protistrany.***

3. Vyžádání služeb nebo činností zákazníkem nebo protistranou podle odstavce 2 neopravňuje podnik ze třetí země nabízet jiné kategorie produktů, činností nebo služeb nad rámec těch, které si zákazník nebo protistrana vyžádali, jiným způsobem než prostřednictvím pobočky ze třetí země usazené v členském státě, *s výjimkou služeb, činností nebo produktů naprosto nezbytných pro poskytování služby, produktu nebo činnosti vyžádané klientem nebo protistranou.*“;

6a) *v čl. 22 odst. 2 se za první pododstavec vkládá nový pododstavec, který zní:*

*„Odchylně od prvního pododstavce, pokud příslušné orgány považují navrhované nabytí uvedené v odstavci 1 za složité, potvrdí přijetí oznámení nebo jakýchkoli doplňujících informací obratem a v každém případě do deseti pracovních dnů od obdržení tohoto oznámení nebo doplňujících informací.“;*

6b) *v čl. 23 odst. 1 se doplňují nové pododstavce, které znějí:*

*„Pro účely posouzení kritéria stanoveného v odst. 1 písm. e) tohoto článku konzultují příslušné orgány v rámci ověřování orgány odpovědné za dohled nad podniky podle směrnice (EU) 2015/849.*

*Příslušné orgány mohou vznést námitku proti nabytí, pokud se navrhovaný nabyvatel nachází v zemi na unijním seznamu třetích zemí, které mají strategické nedostatky nebo nedostatky týkající se dodržování předpisů ve svém systému AML/CFT nebo v zemi, na kterou svou uvalena omezující opatření Unie a příslušný orgán posoudí, že to má vliv na schopnost navrhovaného nabyvatele mít zavedené potřebné postupy a procesy s cílem plnit požadavky systému AML/CFT.“;*

6c) *v článku 23 odst. 2 se doplňuje nový pododstavec, který zní:*

*„Pro účely tohoto odstavce a s ohledem na kritérium stanovené v odst. 1 písm. e) tohoto článku příslušný orgán při posuzování navrhovaného nabytí řádně zváží písemné záporné stanovisko orgánů odpovědných za dohled nad podniky v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 obdržené od příslušných orgánů do 30 dnů od obdržení původní žádosti a toto stanovisko může představovat přiměřený důvod pro vyjádření nesouhlasu.“;*

6d) *v článku 23 se doplňuje nový odstavec, který zní:*

*„6. Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem upřesňujících minimální seznam informací, jež mají být poskytnuty příslušným orgánům při oznámení podle odstavce 1.*

*Pro účely prvního pododstavce tohoto odstavce orgán EBA zohlední směrnici (EU) 2017/1132.*

*Orgán EBA předloží tyto návrhy prováděcích technických norem Komisi do ... [18 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].*

***Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci tohoto odstavce postupem podle článku 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.“;***

7) v hlavě III se doplňují nové kapitoly 3, 4 a 5, které znějí:

### **„KAPITOLA 3**

#### **Nabytí nebo odprodej významné účasti**

##### *Článek 27a*

#### **Oznamování a posuzování nabytí**

1. Členské státy požadují, aby jakékoli instituce ***nebo jakákoliv finanční holdingová společnost nebo smíšená holdingová společnost ve smyslu*** čl. 21a odst. 1 (dále jen „nabyvatel“), oznámily svému příslušnému orgánu ***předem*** zamýšlené přímé nebo nepřímé nabytí účasti převyšující 15 % použitelného kapitálu nabyvatele (dále jen „navrhované nabytí“) a uvedly výši zamýšlené účasti a příslušné informace podle čl. 27b odst. 5.

2. Příslušné orgány obratem a v každém případě do dvou pracovních dnů od obdržení oznámení podle odstavce 1 nebo jakýchkoli doplňujících informací podle odstavce 5 potvrdí jejich přijetí.

Odchylně od odstavce 2 tohoto článku a od čl. 22 odst. 2, pokud příslušné orgány považují navrhované nabytí uvedené v odstavci 1 tohoto článku nebo v čl. 22 odst. 1 za složité, potvrdí přijetí oznámení nebo jakýchkoli doplňujících informací obratem a v každém případě do deseti pracovních dnů od obdržení tohoto oznámení.

3. Příslušné orgány ve lhůtě 60 pracovních dnů ode dne písemného potvrzení o přijetí oznámení a od přijetí všech dokumentů, včetně těch, které mají být podle požadavku členského státu k oznámení přiloženy podle čl. 27b odst. 5, (dále jen „lhůta pro posouzení“) provedou posouzení stanovené v čl. 27b odst. 1 (dále jen „posouzení“).

Pokud je navrhovaným nabytím kvalifikovaná účast v úvěrové instituci podle čl. 22 odst. 1, vztahuje se na nabyvatele i nadále též oznamovací povinnost a posouzení podle uvedeného článku. ***V takovém případě lhůta pro příslušný orgán k provedení obou posouzení uvedených v prvním pododstavci tohoto odstavce a v čl. 22 odst. 2 uplyne až po uplynutí druhého z příslušných období pro posouzení.***

4. Příslušné orgány uvědomí navrhovaného nabyvatele při potvrzení přijetí podle odstavce 2 o konci lhůty pro posouzení.

5. Pokud je to nutné, mohou příslušné orgány během lhůty pro posouzení, a nejpozději v její 50. pracovní den, požádat o doplňující informace nezbytné pro dokončení posouzení. Tato žádost je písemná a upřesňuje, které doplňující informace jsou třeba.

6. Lhůta pro posouzení se přerušuje mezi dnem žádosti příslušných orgánů o doplňující informace a dnem obdržení odpovědi na tuto žádost od nabyvatele poskytujícího všechny požadované informace. Přerušování nepřesáhne 20 pracovních dnů. Příslušné orgány mohou podle svého uvážení vznést jakoukoliv další žádost o doplnění nebo objasnění informací, to však nesmí vést k přerušování lhůty pro posouzení.

7. Příslušné orgány mohou přerušení lhůty uvedené v odst. 6 **druhé větě** prodloužit až na 30 pracovních dnů, pokud:

- a) se nabývaný subjekt nachází nebo je regulován ve třetí zemi;
- b) je k provedení posouzení podle čl. 27b odst. 1 této směrnice nutná výměna informací s orgány odpovědnými za dohled nad povinnými osobami uvedenými v čl. 2 odst. 1 bodech 1 a 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849<sup>\*5</sup>.

9. Pokud se příslušné orgány rozhodnou vyjádřit nesouhlas s navrhovaným nabytím, vyrozumí o tom písemně do dvou pracovních dnů od ukončení posuzování a před uplynutím lhůty pro posouzení nabyvatele a svou námitku zdůvodní. S výhradou vnitrostátního práva je možné náležité odůvodnění takového rozhodnutí vyjadřujícího nesouhlas s navrhovaným nabytím na žádost nabyvatele zveřejnit. Neexistence ustanovení ve vnitrostátních právních předpisech týkající se náležitého odůvodnění rozhodnutí vyjadřujícího nesouhlas s navrhovaným nabytím nebrání členským státům v tom, aby příslušnému orgánu umožnily zveřejnit tyto informace i bez žádosti nabyvatele.

10. Pokud příslušné orgány nevyjádří písemně nesouhlas s navrhovaným nabytím ve lhůtě pro posouzení, považuje se navrhované nabytí za schválené.

11. Příslušné orgány mohou stanovit a v případě potřeby prodloužit maximální lhůtu pro dokončení navrhovaného nabytí.

12. Členské státy nesmějí pro oznamování přímých nebo nepřímých nabytí příslušným orgánům nebo pro jejich schvalování těmito orgány stanovit požadavky přísnější, než jsou stanoveny v **tomto** článku .

---

<sup>\*5</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

#### Článek 27b

#### Kritéria posouzení

1. Při posuzování oznámení o navrhovaném nabytí podle čl. 27a odst. 1 a informací podle čl. 27a odst. 5 příslušné orgány posuzují řádné a obezřetné řízení nabyvatele po nabytí, a zejména rizika, kterým je nebo by mohl být nabyvatel vystaven, podle těchto kritérií:

- a) dostatečně dobrá pověst, dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti, jak je stanoveno v čl. 91 odst. 1, všech nových členů vedoucího orgánu nabyvatele, kteří mají být v důsledku navrhovaného nabytí jmenováni;
- b) skutečnost, zda bude nabyvatel schopen dodržet a nadále dodržovat obezřetnostní požadavky na základě této směrnice a nařízení (EU) č. 575/2013, a případně jiných právních předpisů Unie;

c) skutečnost, zda existuje důvodné podezření, že ve spojení s navrhovaným nabytím dochází nebo došlo k praní peněz nebo k financování terorismu nebo k pokusům o ně ve smyslu článku 1 směrnice (EU) 2015/849 nebo že by navrhované nabytí mohlo zvýšit riziko takového jednání.

2. Pro účely posouzení kritéria stanoveného v odst. 1 písm. c) ▯ konzultují příslušné orgány v rámci ověřování orgány odpovědné za dohled nad podniky v souladu se směrnicí (EU) 2015/849.

3. Příslušné orgány mohou vyjádřit nesouhlas s navrhovaným nabytím pouze tehdy, pokud je to na základě kritérií stanovených v odstavci 1 *tohoto článku* nebo pokud informace předložené nabyvatelem nejsou navzdory žádosti učiněné podle článku 27a úplné.

Pro účely tohoto odstavce ▯ a s ohledem na kritérium stanovené v odst. 1 písm. c) *příslušné orgány při posuzování navrhovaného nabytí náležitě zvaží záporné stanovisko* orgánů odpovědných za dohled nad podniky podle směrnice (EU) 2015/849 *obdržené od příslušných orgánů do 30 dnů od obdržení původní žádosti a toto stanovisko může představovat* přiměřený důvod pro vyjádření nesouhlasu.“;

4. Členské státy nestanoví žádné předběžné podmínky co do výše účasti, které je třeba dosáhnout, ani neumožňují svým příslušným orgánům posuzovat navrhované nabytí z hlediska hospodářských potřeb trhu.

5. Členské státy zveřejní seznam informací, jež jsou požadovány k provedení posouzení. Tyto informace je třeba poskytnout příslušným orgánům spolu s oznámením uvedeným v čl. 27f odst. 1. Informace musí být přiměřené a musí odpovídat povaze subjektu, jenž je předmětem nabytí. Členské státy nepožadují informace, které pro obezřetnostní posuzování podle tohoto článku nemají význam.

6. Bez ohledu na čl. 27a odst. 2 až 7, pokud byly příslušnému orgánu oznámeny dva nebo více návrhů na nabytí ▯ účasti ve stejném subjektu, přistupuje příslušný orgán ke všem nabyvatelům nediskriminačním způsobem.

7. Orgán EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem upřesňujících:

- a) minimální seznam informací, jež je třeba poskytnout příslušným orgánům spolu s oznámením uvedeným v čl. 22 odst. 1, čl. 27a odst. 1, čl. 27f odst. 1 a čl. 27k odst. 1;
- b) společnou metodiku hodnocení kritérií stanovených v tomto článku, článku 27g a článku 27l;
- c) postup pro oznamování a obezřetnostní posuzování požadované podle článků 27a, 27f a 27k.

Pro účely prvního pododstavce orgán EBA zohlední směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1132\*<sup>6</sup>.

Tyto návrhy *regulačních* technických norem předloží orgán EBA Komisi do [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 18 měsíců od data vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat *regulační* technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s *články 10 až 14* nařízení (EU) č. 1093/2010.



**7a. EBA vydá obecné pokyny k upřesnění společných kritérií pro posuzování stanovených v tomto článku a v člancích 27g a 27l. Orgán EBA tyto obecné pokyny vydá do [Úřad pro publikace: vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].**

---

\*6 Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1132 ze dne 14. června 2017 o některých aspektech práva obchodních společností (kodifikované znění).

#### Článek 27c

### Spolupráce příslušných orgánů

1. Příslušné orgány se při posuzování podle článku 27b navzájem konzultují, pokud je nabývaným subjektem:

- a) úvěrová instituce, pojišťovna, zajišťovna, investiční podnik nebo ■ společnost **spravující aktiva** s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém působí navrhovaný nabyvatel;
- b) mateřský podnik úvěrové instituce, pojišťovny, zajišťovny, investičního podniku nebo ■ společnosti **spravující aktiva** ■ s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém působí navrhovaný nabyvatel;
- c) právnická osoba, která kontroluje úvěrovou instituci, pojišťovnu, zajišťovnu, investiční podnik nebo ■ společnost **spravující aktiva** s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém je navrhováno nabytí.

Příslušné orgány si bez zbytečného odkladu vzájemně poskytují veškeré informace, které jsou pro posouzení podstatné nebo důležité. K tomuto účelu si na požádání nebo z vlastního podnětu vzájemně sdělují veškeré důležité informace pro posouzení.

2. Příslušné orgány se snaží koordinovat **své** posouzení a zajistit konzistentnost svých rozhodnutí. Za tímto účelem jsou v rozhodnutí příslušného orgánu nabyvatele uvedena veškerá stanoviska nebo výhrady **jiných relevantních příslušných orgánů**.

3. Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem pro společné postupy, formuláře a šablony ke konzultačnímu procesu mezi příslušnými orgány uvedenými v tomto článku.

Tyto návrhy prováděcích technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 18 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.

#### Článek 27d

### Oznámení v případě odprodeje

Členské státy požadují, aby **jakákoliv** instituce **nebo jakákoliv** finanční **holdingová společnost nebo smíšená** finanční **holdingová společnost ve smyslu čl. 21a odst. 1** ■ oznámily příslušným orgánům svůj úmysl přímo nebo nepřímo odprodat **významnou** účast, jež přesahuje 15 % **jejího** použitelného kapitálu nabyvatele. Toto oznámení se učiní písemně a před provedením odprodeje, přičemž se uvede velikost dotčené účasti.

### Článek 27e

#### Informační povinnosti a sankce

Pokud nabyvatel neoznámí navrhované nabytí předem v souladu s čl. 27a odst. 1 nebo nabude **významnou** účast podle uvedeného článku i přes nesouhlas příslušných orgánů, vyzvou členské státy příslušné orgány k přijetí vhodných opatření. Těmito opatřeními mohou být soudní příkazy, penále a sankce proti členům vedoucího orgánu a vrcholného vedení v souladu s články 65 až 72. Dojde-li k nabytí **významné** účasti i přes nesouhlas příslušných orgánů, stanoví členské státy, aniž jsou dotčeny případné sankce, že výkon odpovídajících hlasovacích práv je pozastaven, nebo že odevzdané hlasy jsou prohlášeny za neplatné.

## KAPITOLA 4

### Významné převody aktiv a pasiv

#### Článek 27f

#### Oznamování významných převodů aktiv a pasiv

1. Členské státy požadují, aby instituce **nebo jakákoliv** finanční **holdingová společnost** nebo **smíšená** finanční **holdingová společnost ve smyslu** čl. 21a odst. 1 oznámily svému příslušnému orgánu jakýkoli významný převod aktiv nebo pasiv, který hodlají provést buď prodejem nebo jakoukoli jinou transakcí (dále jen „zamýšlená operace“). V oznámení se uvede velikost zamýšlené operace a poskytnou se informace uvedené v čl. 27g odst. 5.

Pokud se zamýšlená operace týká pouze institucí ze stejné skupiny, vztahuje se první pododstavec rovněž na tyto instituce.

Pro účely prvního a druhého pododstavce se na každou z institucí zapojených do stejné zamýšlené operace vztahuje individuální oznamovací povinnost stanovená v těchto pododstavcích.

2. Pro účely odstavce 1:

- a) zamýšlená operace se pro instituci považuje za významnou, pokud se její výše rovná alespoň 10 % jejich celkových aktiv nebo pasiv **na konsolidovaném základě**;
- b) převody nevýkonných aktiv nebo aktiv za účelem jejich zahrnutí do krycího portfolia ve smyslu čl. 3 odst. 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2162<sup>\*7</sup> nebo aktiv, která mají být sekuritizována, se pro výpočet procentního podílu uvedeného v písmenu a) nezohlední;
- c) převody aktiv nebo pasiv v souvislosti s použitím nástrojů, pravomocí a mechanismů k řešení krize stanovených v hlavě IV směrnice 2014/59/EU se při výpočtu procentního podílu uvedeného v písmenu a) nezohlední.

3. Příslušné orgány obratem a v každém případě do dvou pracovních dnů od obdržení tohoto oznámení podle odstavce 1 nebo doplňujících informací podle odstavce 6 potvrdí jejich přijetí.

4. Příslušné orgány ve lhůtě nejvýše 60 pracovních dnů ode dne písemného potvrzení o přijetí oznámení a dokumentů, včetně těch, které mají být podle požadavku

členského státu k oznámení přiloženy podle čl. 27g odst. 5, provedou posouzení stanovené v čl. 27g odst. 1 (dále jen „lhůta pro posouzení“).

5. Příslušné orgány uvědomí instituci při potvrzení přijetí o konci lhůty pro posouzení.

6. Příslušné orgány mohou kdykoli během lhůty pro posouzení, a nejpozději v její padesátý pracovní den, požádat o další informace nezbytné pro dokončení posouzení. Tato žádost je písemná a upřesňuje, které doplňující informace jsou třeba.

7. Na dobu mezi dnem žádosti příslušných orgánů o informace a obdržetím odpovědi na tuto žádost od instituce poskytující všechny požadované informace se lhůta pro posouzení přeruší. Přerušování nepřesáhne 20 pracovních dnů. Příslušné orgány mohou podle svého uvážení vznést jakoukoliv další žádost o doplnění nebo objasnění informací, to však nesmí vést k přerušování lhůty pro posouzení.

8. Pokud se příslušné orgány rozhodnou vyjádřit nesouhlas se zamýšlenou operací, uvědomí o tom písemně instituci a své rozhodnutí odůvodní do dvou pracovních dnů od dokončení posouzení a nejpozději do konce lhůty pro posouzení. S výhradou vnitrostátního práva je možné náležité odůvodnění takového rozhodnutí na žádost instituce zveřejnit. Neexistence ustanovení ve vnitrostátních právních předpisech týkajících se náležitého odůvodnění rozhodnutí vyjadřujícího nesouhlas s navrhovaným nabytím nebrání členskému státu v tom, aby příslušnému orgánu umožnil zveřejnit tyto informace i bez žádosti instituce.

9. Pokud příslušné orgány nevyjádří písemně nesouhlas se zamýšlenou operací ve lhůtě pro posouzení, považuje se zamýšlená operace za schválenou.

10. Příslušné orgány mohou stanovit a v případě potřeby prodloužit maximální lhůtu pro dokončení zamýšlené operace.

11. Členské státy nesmějí pro oznamování příslušným orgánům nebo pro jejich schvalování těmito orgány stanovit požadavky přísnější, než jsou stanoveny v článku 27f.

---

\*7 Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2162 ze dne 27. listopadu 2019 o vydávání krytých dluhopisů a veřejném dohledu nad krytými dluhopisy a o změně směrnic 2009/65/ES a 2014/59/EU (Úř. věst. L 328, 18.12.2019, s. 29).

### *Článek 27g* **Kritéria posouzení**

1. Při posuzování oznámení podle čl. 27f odst. 1 a informací podle čl. 27f odst. 6 příslušné orgány posuzují zamýšlenou operaci podle těchto kritérií:

- a) skutečnost, zda bude instituce schopna dodržet a nadále dodržovat obezřetnostní požadavky na základě této směrnice a nařízení (EU) č. 575/2013, a případně jiných právních předpisů Unie;
- b) skutečnost, zda existuje důvodné podezření, že ve spojení se zamýšlenou operací dochází nebo došlo k praní peněz nebo k financování terorismu nebo k pokusům o ně ve smyslu článku 1 směrnice (EU) 2015/849 nebo že by navrhované nabytí mohlo zvýšit riziko takového jednání.

2. Pro účely posouzení kritéria stanoveného v odst. 1 písm. b) konzultují příslušné orgány v rámci ověřování orgány odpovědné za dohled nad podniky podle směrnice (EU) 2015/849.

3. Příslušné orgány mohou vyjádřit nesouhlas se zamýšlenou operací pouze tehdy, pokud nejsou splněna kritéria stanovená v odstavci 1 nebo pokud informace předložené institucí nejsou navzdory žádosti učiněné podle článku 27f úplné.

Pokud jde o kritérium stanovené v odst. 1 písm. b) **příslušné orgány při posuzování navrhovaného nabytí náležitě zváží záporné stanovisko** příslušných orgánů podle směrnice (EU) 2015/849 **obdržené od příslušných orgánů do 30 dnů od obdržení původní žádosti a toto stanovisko může představovat** přiměřený důvod pro vyjádření nesouhlasu.

4. členské státy nesmějí podmínit zamýšlenou operaci splněním stanovené úrovně nebo výše, ani svým příslušným orgánům umožnit posuzovat zamýšlenou operaci z hlediska hospodářských potřeb trhu.

5. členské státy zveřejní seznam informací, jež jsou nutné k provedení posouzení podle odstavce 1. Tyto informace je třeba poskytnout příslušným orgánům spolu s oznámením uvedeným v čl. 27f odst. 1. členské státy nepožadují informace, které pro obezřetnostní posuzování zamýšlené operace nemají význam.

**Seznam uvedený v prvním pododstavci nebrání příslušným orgánům požadovat doplňující informace, které jsou nezbytné k zajištění toho, aby zamýšlená operace splňovala kritéria stanovená v odstavci 1 tohoto článku.**

#### Článek 27h

#### Spolupráce mezi příslušnými orgány

1. Příslušné orgány se při posuzování podle článku 27g navzájem konzultují, pokud jsou zúčastněnými stranami zamýšlené operace:

- a) úvěrová instituce, pojišťovna, zajišťovna, investiční podnik nebo společnost **spravující aktiva** s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém je navrhováno nabytí;
- b) mateřský podnik úvěrové instituce, pojišťovny, zajišťovny, investičního podniku nebo společnosti **spravující aktiva** s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém je navrhováno nabytí;
- c) právnická osoba, která kontroluje úvěrovou instituci, pojišťovnu, zajišťovnu, investiční podnik nebo společnost **spravující aktiva** s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém je navrhováno nabytí.

2. Příslušné orgány si bez zbytečného odkladu vzájemně poskytují veškeré informace, které jsou pro posouzení podstatné nebo důležité. K tomuto účelu si na požádání nebo z vlastního podnětu vzájemně sdělují veškeré důležité informace pro posouzení.

3. Příslušné orgány se snaží koordinovat **své** posouzení a **zajistí** konzistentnost svých rozhodnutí. Ve svých rozhodnutích **navíc příslušné orgány** uvedou veškerá stanoviska nebo výhrady příslušného orgánu vykonávajícího dohled nad ostatními subjekty zapojenými do zamýšlené operace.

4. Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem pro společné postupy, formuláře a šablony ke konzultačnímu procesu mezi příslušnými orgány uvedenými v tomto článku.

Tyto návrhy prováděcích technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 18 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.

#### *Článek 27i*

### **Informační povinnosti a sankce**

Členské státy požadují, aby příslušné orgány přijaly vhodná opatření v případě, že instituce předem neoznámí zamýšlenou operaci v souladu s čl. 27f odst. 1 nebo provede zamýšlenou operaci podle uvedeného článku i přes nesouhlas příslušných orgánů. Tato opatření mohou spočívat v soudních příkazech, penále a sankcích v souladu s články 65 až 72 proti členům vedoucího orgánu a manažerům.

## **KAPITOLA 5**

### **Fúze a rozdělení**

#### *Článek 27j*

#### **Definice**

Pro účely této kapitoly se rozumí:

- a) „fúzí“ jakákoli z následujících operací, kdy:
  - i) jedna nebo více společností převádějí po svém zrušení bez likvidace celé své obchodní jmění nebo jeho část na jinou již existující společnost výměnou za přidělení cenných papírů představujících podíl na základním kapitálu této jiné společnosti nebo podílů na tomto kapitálu jejich společníkům a případně vyplacení doplatku, který nepřekročí 10 % jmenovité hodnoty přidělených cenných papírů (pokud vnitrostátní právní předpisy nestanoví jinak) nebo podílů, nebo nemají-li jmenovitou hodnotu, jejich účetní hodnoty;
  - ii) jedna nebo více společností převádějí po svém zrušení bez likvidace celé své obchodní jmění nebo jeho část na jinou již existující společnost (dále jen „nástupnická společnost“), aniž by tato společnost vydala nové podíly, pokud jedna osoba drží přímo či nepřímo všechny podíly ve fúzujících společnostech nebo společníci fúzujících společností drží své cenné papíry a podíly ve stejném poměru ve všech fúzujících společnostech;
  - iii) dvě nebo více společností převádějí po svém zrušení bez likvidace celé své obchodní jmění nebo jeho část na společnost, kterou zakládají, výměnou za přidělení cenných papírů představujících podíl na základním

kapitálu této nové společnosti nebo podílů na tomto kapitálu jejich společníkům a případně vyplacení doplatku, který nepřekročí 10 % jmenovité hodnoty přidělených cenných papírů (pokud vnitrostátní právní předpisy nestanoví jinak) nebo podílů, nebo nemají-li jmenovitou hodnotu, jejich účetní hodnoty;

- iv) jedna společnost převádí v důsledku zrušení bez likvidace celé své obchodní jmění nebo jeho část na společnost, která drží veškeré cenné papíry představující podíl na základním kapitálu první společnosti nebo veškeré podíly na tomto kapitálu;
- b) „rozdělením“ jakákoli z následujících operací:
- i) operace, při které jedna společnost převádí po svém zrušení bez likvidace celé své obchodní jmění na více než jednu společnost výměnou za přidělení podílů ve společnostech, které obdrží vklady v důsledku rozdělení, společníkům rozdělované společnosti a případně vyplacení doplatku, který nepřekročí 10 % jmenovité hodnoty přidělených cenných papírů (pokud vnitrostátní právní předpisy nestanoví jinak) nebo podílů, nebo nemají-li jmenovitou hodnotu, jejich účetní hodnoty;
  - ii) operace, při které jedna společnost převádí po svém zrušení bez likvidace celé své obchodní jmění na více než jednu nově založenou společnost výměnou za přidělení podílů v těchto nástupnických společnostech společníkům rozdělované společnosti a případně vyplacení doplatku, který nepřekročí 10 % jmenovité hodnoty přidělených cenných papírů (pokud vnitrostátní právní předpisy nestanoví jinak) nebo podílů, nebo nemají-li jmenovitou hodnotu, jejich účetní hodnoty;
  - iii) operace spočívající v kombinaci operací popsaných v bodech i) a ii);
  - iv) operace, při které rozdělovaná společnost převádí část svého obchodního jmění na jednu či více nástupnických společností výměnou za přidělení podílů v nástupnických společnostech nebo v rozdělované společnosti nebo v nástupnických společnostech i rozdělované společnosti společníkům rozdělované společnosti a případně vyplacení doplatku, který nepřekročí 10 % jmenovité hodnoty přidělených cenných papírů (pokud vnitrostátní právní předpisy nestanoví jinak) nebo podílů, nebo nemají-li jmenovitou hodnotu, jejich účetní hodnoty;
  - v) operace, při které rozdělovaná společnost převádí část svého obchodního jmění na jednu či více nástupnických společností výměnou za přidělení cenných papírů nebo podílů v nástupnických společnostech rozdělované společnosti.

#### Článek 27k

#### Oznamování a posuzování fúzí nebo rozdělení

1. Členské státy požadují, aby *jakákoli* instituce *nebo jakákoli* finanční *holdingová společnost* nebo *smíšená* finanční *holdingová společnost spadající do působnosti* čl. 21a odst. 1 (dále jen „finančně zúčastněné strany“) provádějící fúzi nebo rozdělení (dále jen „navrhovaná operace“), předem oznámily dokončení navrhované operace příslušným orgánům, které budou odpovědné za dohled nad

subjekty vzniklými v důsledku této navrhované operace, a uvedly příslušné informace uvedené v čl. 271 odst. 4.

2. Příslušné orgány potvrdí obdržení oznámení podle odstavce 1 nebo doplňujících informací předložených podle odstavce 3 obratem a v každém případě do deseti pracovních dnů od jejich přijetí.

Pokud navrhovaná operace zahrnuje pouze finančně zúčastněné strany ze stejné skupiny, příslušné orgány provedou posouzení stanovené v čl. 271 odst. 1 ve lhůtě nejvýše 60 pracovních dnů počínaje dnem písemného potvrzení o přijetí oznámení a všech dokumentů, které mají být na základě požadavku členského státu k oznámení přiloženy podle čl. 271 odst. 5 (dále jen „lhůta pro posouzení“).

Příslušný orgán uvědomí finančně zúčastněnou stranu při potvrzení přijetí o konci lhůty pro posouzení.

3. Příslušné orgány mohou požádat o další informace nezbytné pro dokončení posouzení. Tato žádost je písemná a upřesňuje, které doplňující informace jsou třeba.

Pokud se navrhovaná operace týká pouze finančně zúčastněných stran ze stejné skupiny, mohou příslušné orgány požádat o doplňující informace nejpozději do padesátého pracovního dne lhůty pro posouzení.

Na dobu mezi dnem žádosti příslušných orgánů o doplňující informace a obdržením odpovědi na tuto žádost od finančně zúčastněných stran poskytující všechny požadované informace se lhůta pro posouzení přerušuje. Přerušování nepřesáhne 20 pracovních dnů. Příslušné orgány mohou podle svého uvážení vznést jakoukoliv další žádost o doplnění nebo objasnění poskytnutých informací, to však nesmí vést k přerušování lhůty pro posouzení.

4. Odchylně od odst. 3 třetího pododstavce mohou příslušné orgány přerušování uvedené v tomto odstavci prodloužit až na 30 pracovních dnů v případě, že:

- a) se nabývaný subjekt nachází nebo je regulován ve třetí zemi;
- b) je k provedení posouzení podle čl. 271 odst. 1 této směrnice nezbytná výměna informací s orgány odpovědnými za dohled nad povinnými osobami uvedenými v čl. 2 odst. 1 bodech 1 a 2 směrnice (EU) 2015/849.

5. Navrhované operace se nedokončí dříve, než příslušné orgány vydají kladné stanovisko.

6. Příslušné orgány vydají finančně zúčastněným stranám odůvodněné kladné nebo záporné stanovisko do dvou pracovních dnů od dokončení posouzení. S výhradou vnitrostátního práva je možné náležité odůvodnění takového stanoviska na žádost finančně zúčastněných stran zveřejnit. To nebrání členským státům, aby příslušnému orgánu umožnily zveřejnit tyto informace bez žádosti finančně zúčastněné strany.

Finančně zúčastněné strany předloží odůvodněné stanovisko vydané jejich příslušnými orgány podle prvního pododstavce orgánům odpovědným podle vnitrostátních právních předpisů *obchodního a/nebo občanského práva* za kontrolu navrhované operace.

7. Pokud se navrhovaná operace týká pouze finančně zúčastněných stran ze stejné skupiny a příslušné orgány písemně nevyjádří s navrhovanou operací ve lhůtě pro posouzení nesouhlas, stanovisko se považuje za kladné.

8. Kladné stanovisko vydané příslušným orgánem může mít omezenou časovou platnost.

9. Členské státy neuloží požadavky související s oznamováním a schvalováním uvedené v této kapitole, jež jsou přísnější než požadavky uvedené v této kapitole.

10. Touto kapitolou není dotčeno použití nařízení Rady (ES) č. 139/2004\*<sup>8</sup> a směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1132.

11. Posouzení se podle čl. 27k odst. 1 neprovede v případě, že navrhovaná operace vyžaduje povolení podle článku 8 nebo schválení podle článku 21a.

---

\*<sup>8</sup> Nařízení Rady (ES) č. 139/2004 ze dne 20. ledna 2004 o kontrole spojování podniků (nařízení ES o spojování).

#### *Článek 27l*

#### **Kritéria posouzení**

1. Při posuzování oznámení podle čl. 27k odst. 1 a informací uvedených v čl. 27k odst. 3 příslušné orgány posoudí navrhovanou operaci za účelem zajištění řádného obezřetnostního profilu finančně zúčastněných stran po dokončení navrhované operace a zejména rizik, jimž je nebo by mohla být finančně zúčastněná strana vystavena v průběhu navrhované operace, a rizik, jimž by mohla být vystavena finančně zúčastněná strana vzniklá v důsledku navrhované operace, podle těchto kritérií:

- a) pověst subjektů zapojených do navrhované operace;
- b) dostatečně dobrá pověst, dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti, jak je stanoveno v čl. 91 odst. 1, všech členů vedoucího orgánu, kteří budou řídit činnost finančně zúčastněné strany vzniklé v důsledku navrhované operace;
- c) finanční zdraví subjektů zapojených do navrhované operace, zejména ve vztahu k vykonávané a plánované činnosti finančně zúčastněné strany vzniklé v důsledku navrhované operace;
- d) skutečnost, zda bude subjekt vzniklý v důsledku navrhované operace schopen dodržet a nadále dodržovat obezřetnostní požadavky uvedené v této směrnici a nařízení (EU) č. 575/2013, a případně požadavky dalších právních předpisů Unie, zejména směrnic 2002/87/ES a 2009/110/ES;
- e) zda je plán provedení navrhované operace z obezřetnostního hlediska realistický, řádný a účinný;
- f) skutečnost, zda existuje důvodné podezření, že ve spojení s navrhovanou operací dochází nebo došlo k praní peněz nebo k financování terorismu nebo k pokusům o ně ve smyslu článku 1 směrnice (EU) 2015/849 nebo že by navrhovaná operace mohla zvýšit riziko takového jednání.

Plán provedení uvedený v písmenu *e*) příslušný orgán náležitě monitoruje až do dokončení navrhované operace.



2. Pro účely posouzení kritéria stanoveného v odst. 1 písm. f) konzultují příslušné orgány v rámci ověřování orgány odpovědné za dohled nad podniky podle směrnice (EU) 2015/849.

3. Příslušné orgány mohou k navrhované operaci vydat záporné stanovisko pouze tehdy, pokud nejsou splněna kritéria stanovená v odstavci 1 nebo pokud informace předložené finančně zúčastněnými stranami nejsou navzdory žádosti učiněné podle článku 27k úplné.

S ohledem na kritérium stanovené v odst. 1 písm. f) **příslušné orgány při posuzování navrhovaného nabytí řádně zváží** ■ námitku orgánů odpovědných za dohled nad podniky podle směrnice (EU) 2015/849, **kteřou příslušné orgány přijaly do 30 dnů ode dne obdržení původní žádosti, a tato námitka může představovat** přiměřený důvod pro vydání negativního stanoviska.

4. Členské státy svým příslušným orgánům neumožní přezkum navrhované operace z hlediska hospodářských potřeb trhu.

5. Členské státy zveřejní seznam informací, jež jsou nutné k provedení posouzení podle čl. 27k odst. 1 a jež je třeba poskytnout příslušným orgánům spolu s oznámením uvedeným v uvedeném článku. Požadované informace musí být přiměřené a vhodné pro navrhovanou operaci. Členské státy nepožadují informace, které pro obezřetnostní posuzování nemají význam.

#### Článek 27m

### Spolupráce příslušných orgánů

1. Příslušné orgány se při posuzování podle článku 27l navzájem konzultují, pokud navrhovaná operace zahrnuje vedle finančně zúčastněných stran některý z následujících subjektů:

- a) úvěrová instituce, pojišťovna, zajišťovna, investiční podnik nebo ■ společnost **spravující aktiva** ■ s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém je navrhováno nabytí;
- b) mateřský podnik úvěrové instituce, pojišťovny, zajišťovny, investičního podniku nebo ■ společnosti **spravující aktiva** ■ s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém je navrhováno nabytí;
- c) právnická osoba, která kontroluje úvěrovou instituci, pojišťovnu, zajišťovnu, investiční podnik nebo ■ společnost **spravující aktiva** ■ s povolením v jiném členském státě nebo v odvětví jiném, než ve kterém je navrhováno nabytí.

2. Příslušné orgány si bez zbytečného odkladu vzájemně poskytují veškeré informace, které jsou pro posouzení důležité. K tomuto účelu si na požádání vzájemně sdělují veškeré důležité informace a z vlastního podnětu si sdělují veškeré podstatné informace. Rozhodnutí příslušného orgánu finančně zúčastněné strany uvádí všechna stanoviska nebo výhrady vyjádřené příslušným orgánem, jež vykonává dohled nad jedním nebo několika výše uvedenými subjekty zapojenými do navrhované operace.

3. Příslušné orgány se snaží koordinovat **své** posouzení a zajistit konzistentnost svých stanovisek. Ve svých stanoviscích **navíc příslušné orgány** uvedou veškerá stanoviska nebo výhrady příslušného orgánu vykonávajícího dohled nad finančně zúčastněnými stranami.

4. Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem pro společné postupy, formuláře a šablony ke konzultačnímu procesu mezi příslušnými orgány uvedenými v tomto článku.

Tyto návrhy prováděcích technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 18 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.

#### Článek 27n

### Informační povinnosti a sankce

Členské státy požadují, aby příslušné orgány přijaly vhodná opatření v případě, že finančně zúčastněné strany předem neoznámí navrhovanou operaci v souladu s čl. 27k odst. 1 nebo provedou navrhovanou operaci podle uvedeného článku bez předchozího kladného stanoviska příslušných orgánů. Tato opatření mohou spočívat v soudních příkazech, penále a sankcích v souladu s články 65 až 72 proti členům vedoucího orgánu a manažerům finančně zúčastněných stran nebo subjektu vzniklého v důsledku navrhované operace.“;

8) hlava VI se nahrazuje tímto:

## „HLAVA VI OBEZŘETNOSTNÍ DOHLED NAD POBOČKAMI ZE TŘETÍCH ZEMÍ A VZTAHY SE TŘETÍMI ZEMĚMI“

### KAPITOLA 1

#### Obezřetnostní dohled nad pobočkami ze třetích zemí

#### ODDÍL I

#### OBEČNÁ USTANOVENÍ

#### Článek 47

#### Oblast působnosti a definice

1. Tato kapitola stanoví *minimální požadavky* pro případ, kdy jsou v členském státě prováděny *pobočkou ze třetích zemí následující činnosti*:

- a) jakékoli z činností uvedených v *bodech 2 až 6 a 13 až 15* v příloze I této směrnice *prováděných* podnikem usazeným ve třetí zemi, *který by byl považován za úvěrovou instituci nebo který by splňoval kritéria stanovená v čl. 4 odst. 1 písm. b) bodech i) až iii) nařízení (EU) č. 575/2013, pokud by byl usazen v Unii*;
- b) *činnost uvedená v bodu 1 v příloze I této směrnice prováděná* podnikem usazeným ve třetí zemi ■ .

2. Odchylně od odstavce 1 se podnik *usazený* ve třetí zemi, který *poskytuje činnosti a služby uvedené v příloze I oddíle A směrnice 2014/65/EU a služby uvedené v příloze I oddíle B směrnice 2014/65/EU výhradně za účelem vykonávání činností a služeb uvedených v příloze I oddíle A směrnice 2014/65/EU, nezahrne do oblastí působnosti uvedené v odstavci 1.*

3. Pro účely této hlavy se rozumí:

- a) „pobočkou ze třetí země“ pobočky zřízené v členském státě buď:
  - i) podnikem, který má své skutečné sídlo ve třetí zemi, za účelem provádění některé z činností uvedených v odstavci 1, nebo
  - ii) úvěrovou institucí, která má své skutečné sídlo ve třetí zemi;
- b) „hlavním podnikem“ podnik se skutečným sídlem ve třetí zemi, který zřídil pobočku ze třetí země v členském státě, a v příslušných případech i zprostředkující a nejvyšší mateřský podnik tohoto podniku.

#### Článek 48

#### **Zákaz diskriminace**

Členské státy neuplatňují vůči pobočkám ze třetích zemí předpisy upravující přístup k činnosti a její výkon, jež by je zvýhodňovaly před pobočkami institucí se skutečným sídlem v jiném členském státě Evropské unie.

#### Článek 48a

#### **Klasifikace poboček ze třetích zemí**

1. Členské státy zařazují pobočky ze třetích zemí do třídy 1, pokud tyto pobočky splňují některou z těchto podmínek:

- a) celková hodnota aktiv zaúčtovaných pobočkou ze třetí země v členském státě **nebo z této pobočky pocházejících**, jež byla vykázána za bezprostředně předcházející roční vykazované období v souladu s oddílem II pododdílem 4, se rovná nebo je vyšší než 5 miliard EUR;
- b) povolené činnosti pobočky ze třetí země zahrnují přijímání vkladů a jiných splatných finančních prostředků od retailových zákazníků;
- c) pobočka ze třetí země není způsobilou pobočkou ze třetí země v souladu s článkem 48b.

2. Členské státy zařazují pobočky ze třetích zemí do třídy 2, které nesplňují žádnou z podmínek stanovených v odstavci 1.

3. Příslušné orgány aktualizují klasifikaci poboček ze třetích zemí následovně:

- a) pokud pobočka ze třetí země třídy 1 přestane splňovat podmínky stanovené v odstavci 1, považuje se bezprostředně za pobočku třídy 2;
- b) pokud pobočka ze třetí země třídy 2 začne splňovat některou z podmínek stanovených v odstavci 1, považuje se za pobočku třídy 1 až po uplynutí tří měsíců ode dne, kdy začne tyto podmínky splňovat.

**3a. Členské státy mohou uplatňovat přísnější regulační režim na všechny pobočky ze třetích zemí nebo na pobočky z určitých třetích zemí. Odstavce 1 až 3 tohoto článku**

*se nepoužijí, pokud členský stát podřídí pobočky z příslušné třetí země požadavkům na povolení a jiným regulačním požadavkům v souladu s požadavky na instituce povolené podle této směrnice.*

#### *Článek 48b*

#### **Podmínky pro „způsobilé pobočky ze třetích zemí“**

1. Pobočka ze třetí země se pro účely této hlavy považuje za „způsobilou pobočku ze třetí země“, pokud jsou v souvislosti s ní splněny následující podmínky:

- a) hlavní podnik pobočky ze třetí země je usazen v zemi, která uplatňuje obezřetnostní normy a standardy v oblasti dohledu v souladu s bankovním regulačním rámcem dané třetí země, které jsou považovány za rovnocenné přinejmenším této směrnicí a nařízení (EU) č. 575/2013;
- b) na orgány dohledu hlavního podniku pobočky ze třetí země se vztahují požadavky důvěrnosti, které jsou rovnocenné přinejmenším požadavkům stanoveným v hlavě VII kapitole 1 oddíle II této směrnice;
- c) země, ve které je usazen hlavní podnik pobočky ze třetí země, není uvedena na seznamu vysoce rizikových třetích zemí, jež mají ve svých systémech boje proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky v souladu s článkem 9 směrnice (EU) 2015/849.

2. Komise může prostřednictvím prováděcích aktů přijmout rozhodnutí o tom, zda jsou ve vztahu k bankovnímu regulačnímu rámci třetí země splněny podmínky stanovené v odst. 1 písm. a) a b) tohoto článku. Pro tyto účely Komise uplatňuje přezkumný postup podle čl. 464 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.

3. Před přijetím rozhodnutí uvedeného v odstavci 2 může Komise požádat orgán EBA o pomoc v souladu s článkem 33 nařízení (EU) č. 1093/2010 spočívající v provedení posouzení bankovního regulačního rámce a požadavků důvěrnosti příslušné třetí země a vydání zprávy o tom, zda tento rámec splňuje podmínky stanovené v odst. 1 písm. a) a b) tohoto článku. EBA zveřejní výsledek posouzení na svých internetových stránkách.

4. Orgán EBA vede veřejný rejstřík třetích zemí a orgánů třetích zemí, které splňují podmínky stanovené v odstavci 1.

5. Po obdržení žádosti o povolení v souladu s článkem 48c příslušné orgány posoudí podmínky stanovené v odstavci 1 tohoto článku a v článku 48a, na základě kterých zařazují pobočku ze třetí země do třídy 1 nebo třídy 2. Není-li příslušná třetí země uvedena v rejstříku stanoveném v odstavci 4 tohoto článku, požádá příslušný orgán Komisi, aby posoudila bankovní regulační rámec a požadavky na důvěrnost této třetí země pro účely odstavce 2 tohoto článku, za předpokladu, že je splněna podmínka uvedená v odst. 1 písm. c) tohoto článku. Dokud Komise nepřijme rozhodnutí v souladu s odstavcem 2 tohoto článku, zařadí příslušný orgán pobočku ze třetí země do třídy 1.

## ODDÍL II

### POŽADAVKY PRO POVOLENÍ A REGULATORNÍ POŽADAVKY

#### PODODDÍL 1 POŽADAVKY PRO POVOLENÍ

##### *Článek 48c*

##### **Podmínky pro povolení poboček ze třetích zemí**

1. Členské státy požadují, aby podniky ze třetích zemí zřídily před zahájením *nebo pokračováním* činností uvedených v čl. 47 odst. 1 na jejich území pobočku. Před zřízením pobočky ze třetí země je zapotřebí získat povolení v souladu s touto kapitolou.

*První věta prvního pododstavce tohoto odstavce se nepoužije na poskytování jakékoliv služby nebo činnosti uvedené v čl. 47 odst. 1 výlučně z podnětu klienta nebo protistrany v Unii podle čl. 21c odst. 1 a 2.*

*1a. Nové pobočky ze třetích zemí nezahájí činnost v členském státě, dokud orgán EBA a příslušný orgán třetí země neuzavřou memorandum o porozumění. Memorandum o porozumění stanoví jasný rámec spolupráce mezi příslušnými orgány, včetně výměny informací při průběžném dohledu, krizovém řízení a řešení krizí.*

2. Členské státy požadují, aby byl k žádostem o povolení poboček ze třetích zemí přiložen plán činností, z něhož bude vyplývat zamýšlená činnost, činnosti uvedené v čl. 47 odst. 1, jež mají být provedeny, a organizační uspořádání a řízení rizik pobočky v příslušném členském státě v souladu s článkem 48h.

3. Pobočky ze třetích zemí získají povolení pouze v případě, že jsou splněny všechny následující podmínky:

- a) pobočka ze třetí země splňuje minimální regulatorní požadavky stanovené v pododdíle 2;
- b) na činnosti, pro které hlavní podnik žádá o povolení v členském státě, se vztahuje povolení, které tento hlavní podnik získal ve třetí zemi, v níž je usazen a je nad ním vykonáván dohled;
- c) orgánu dohledu hlavního podniku ve třetí zemi byla předložena žádost o zřízení pobočky v členském státě společně s průvodními dokumenty uvedenými v odstavci 2;
- d) povolení stanoví, že pobočka ze třetí země může vykonávat povolené činnosti pouze v členském státě, ve kterém byla zřízena, a výslovně zakazuje, aby pobočka ze třetí země nabízela nebo vykonávala stejné činnosti v jiných členských státech na přeshraničním základě s *výjimkou transakcí vnitroskupinového financování uzavřených s pobočkami téže skupiny z jiných třetích zemí a transakcí uskutečněných na základě reverzního vyžádání*;

- e) pro účely výkonu funkce dohledu zpřístupní orgány dohledu příslušnému orgánu všechny nezbytné informace o hlavním podniku pobočky ze třetí země a příslušný orgán účinně koordinuje svou činnost v oblasti dohledu s činností orgánů dohledu ze třetí země, zejména v období krize nebo finančních potíží postihujících hlavní podnik, jeho skupinu nebo finanční systém třetí země;
- f) neexistuje důvodné podezření, že by pobočka ze třetí země byla využívána k páčání nebo usnadňování praní peněz ve smyslu čl. 1 bodu 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu nebo k financování terorismu podle čl. 1 bodu 5 uvedené směrnice.

Pro účely písmene e) tohoto odstavce by se měly příslušné orgány snažit používat vzory správních dohod vypracované orgánem EBA v souladu s čl. 33 odst. 5 nařízení (EU) č. 1093/2010.

4. Pro účely posouzení, zda je splněna podmínka uvedená v odst. 3 písm. f), konzultují příslušné orgány orgán odpovědný za dohled nad bojem proti praní peněz v daném členském státě v souladu se směrnicí (EU) 2015/849, a než pobočku ze třetí země povolí, získají písemné potvrzení o tom, že je tato podmínka splněna.

5. EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem, které dále upřesní:

- a) informace poskytované příslušným orgánům o žádostech o povolení poboček ze třetích zemí, včetně plánu činností, organizační struktury a systému správy a řízení uvedených v odstavci 2;
  - b) postup pro povolení pobočky ze třetí země, jakož i standardní formuláře a vzory pro poskytování informací uvedených v písmenu a) tohoto odstavce;
  - c) podmínky pro povolení podle odstavce 3;
- ca) podmínky, za nichž se příslušné orgány mohou spolehnout na informace, které již byly poskytnuty v rámci postupu předchozího povolení pobočky.**

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 6 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci postupem podle článků 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

#### Článek 48d

#### **Podmínky pro odmítnutí vydat povolení pro pobočku ze třetí země nebo jeho odnětí**

1. Členské státy stanoví alespoň tyto podmínky pro odmítnutí vydat povolení pro pobočku ze třetí země nebo jeho odnětí:

- a) pobočka ze třetí země nespĺňuje požadavky na získání povolení stanovené v článku 48c nebo ve vnitrostátních právních předpisech;
- b) hlavní podnik pobočky ze třetí země nebo její skupina nespĺňují obezřetnostní požadavky, které se na ně vztahují podle právních předpisů třetí země, nebo existuje důvodné podezření, že tyto požadavky nespĺňuje nebo že je poruší během následujících 12 měsíců.

Pro účely písmene b) tohoto odstavce pobočky ze třetích zemí neprodleně oznamují svým příslušným orgánům, že nastaly okolnosti uvedené v tomto písmenu.

2. Aniž je dotčen odstavec 1, mohou příslušné orgány odejmout povolení udělené pobočce ze třetí země, pokud je splněna kterákoli z těchto podmínek:

- a) pobočka ze třetí země nevyužije své povolení do dvanácti měsíců, výslovně se jej zřekne nebo neprovozuje činnost po dobu více než šesti měsíců, nestanoví-li daný členský stát, že v takových případech povolení zaniká;
- b) pobočka ze třetí země získala povolení na základě nepravdivých prohlášení nebo jinými nedovolenými prostředky;
- c) pobočka ze třetí země nadále nesplňuje dodatečné podmínky nebo požadavky, na jejichž základě bylo povolení uděleno;
- d) pobočka ze třetí země již nadále není schopna plnit své závazky vůči svým věřitelům, a zejména pokud již nezajišťuje bezpečnost majetkových hodnot jí svěřených vkladateli;
- e) pobočka ze třetí země spadá pod některý jiný případ, kdy lze podle vnitrostátních právních předpisů povolení odejmout;
- f) pobočka ze třetí země se dopustí jednoho z porušení uvedených v čl. 67 odst. 1;
- g) existuje důvodné podezření, že v souvislosti s danou pobočkou ze třetí země, jejím hlavním podnikem nebo její skupinou dochází nebo došlo k praní peněz nebo k financování terorismu nebo k pokusům o ně, nebo že hrozí vyšší riziko, že v souvislosti s danou pobočkou ze třetí země, jejím hlavním podnikem nebo její skupinou dojde k praní peněz nebo k financování terorismu nebo k pokusům o ně.

3. Pro účely posouzení, zda je splněna podmínka uvedená v odst. 2 písm. g), konzultují příslušné orgány orgán odpovědný za dohled nad bojem proti praní peněz v daném členském státě v souladu se směrnicí (EU) 2015/849.

4. Orgán EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem, v nichž upřesní:

- a) podmínky stanovené v odstavcích 1 a 2 pro odmítnutí vydat povolení pro pobočku ze třetí země nebo jeho odnětí;
- b) postup pro odnětí povolení pro pobočku ze třetí země;
- c) obsah a postup pro oznamování příslušným orgánům podle odst. 1 posledního pododstavce tohoto článku.

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci postupem podle článků 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

## PODODDÍL 2 MINIMÁLNÍ REGULATORNÍ POŽADAVKY

### *Článek 48e*

#### **Požadavek kapitálové vybavenosti**

1. Aniž jsou dotčeny další kapitálové požadavky platné podle vnitrostátních právních předpisů, členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí trvale udržovaly minimální kapitál rovnající se:

- a) u poboček ze třetích zemí třídy 1 alespoň **3 % průměrných pasiv pobočky** vykázaných za tři bezprostředně předcházející roční vykazovaná období v souladu s pododdílem 4, minimálně však ve výši 10 milionů EUR;
- b) u poboček ze třetích zemí třídy 2 **alespoň 0,5 % průměrných pasiv pobočky vykázaných za tři bezprostředně předcházející roční vykazovaná období v souladu s pododdílem 4, minimálně však ve výši 5 milionů EUR;**

2. Pobočky ze třetích zemí splňují požadavek kapitálové vybavenosti uvedený v odstavci 1 prostřednictvím aktiv majících některou z těchto forem:

- a) hotovost nebo hotovostní nástroje;
- b) dluhové cenné papíry vydané ústředními vládními institucemi nebo centrálními bankami členských států Unie, nebo
- c) jakýkoli jiný nástroj, který má pobočka ze třetí země k dispozici k neomezenému a okamžitému použití za účelem krytí rizik nebo ztrát, jakmile vzniknou.

3. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí uložily kapitálové nástroje uvedené v odstavci 2 na vázaný účet u úvěrové instituce v členském státě, v němž je pobočka povolena, nebo, pokud to vnitrostátní právní předpisy umožňují, u centrální banky daného členského státu. Kapitálové nástroje uložené na vázaném účtu jsou pro účely zajištění pohledávek věřitelů pobočky ze třetí země zastaveny nebo postoupeny ve prospěch orgánu příslušného k řešení krize. Členské státy stanoví pravidla, jež orgánu příslušnému k řešení krize udělí pravomoc jednat jako zmocněnec ve prospěch těchto věřitelů pro účely tohoto článku a článku 48g.

4. Orgán EBA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 obecné pokyny pro upřesnění požadavku stanoveného v odst. 2 písm. c) tohoto článku ve vztahu k nástrojům, které má pobočka ze třetí země k dispozici k neomezenému a okamžitému použití za účelem krytí rizik nebo ztrát, jakmile vzniknou. EBA tyto obecné pokyny vydá do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

### *Článek 48f*

#### **Požadavky na likviditu**

1. Aniž jsou dotčeny další požadavky na likviditu platné podle vnitrostátních právních předpisů, členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí přinejmenším udržovaly trvalý objem nezatížených a likvidních aktiv, jenž je dostatečný ke krytí odtoku likvidity po dobu minimálně 30 dnů.



2. Pro účely odstavce 1 členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí třídy 1 splňovaly požadavek krytí likvidity stanovený v části šesté hlavě I nařízení (EU) č. 575/2013 a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61<sup>\*9</sup>.

3. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí uložily likvidní aktiva držená v souladu s tímto článkem na vázaný účet u úvěrové instituce v členském státě, v němž je pobočka povolena, nebo, pokud to vnitrostátní právní předpisy umožňují, u centrální banky daného členského státu. Likvidní aktiva uložená na vázaném účtu jsou pro účely zajištění pohledávek věřitelů pobočky ze třetí země zastaveny nebo postoupeny ve prospěch orgánu příslušného k řešení krize. Členské státy stanoví pravidla, jež orgánu příslušnému k řešení krize udělí pravomoc jednat jako zmocněnec ve prospěch těchto věřitelů pro účely tohoto článku a článku 48g.

4. Příslušné orgány mohou u způsobilých poboček ze třetích zemí od požadavku na likviditu stanoveného v tomto článku upustit.

---

<sup>\*9</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1).

#### *Článek 48g*

##### **Platební neschopnost a řešení krize poboček ze třetích zemí**

1. Členské státy zajistí, aby v případě platební neschopnosti nebo řešení krize pobočky ze třetí země podle článku 96 směrnice 2014/59/EU měly orgány příslušné k řešení krize oprávnění a pravomoc k prosazování svého zástavního nároku k likvidním aktivům a kapitálovým nástrojům drženým na vázaném účtu podle čl. 48e odst. 3 a čl. 48f odst. 3 této směrnice. Při nakládání s těmito likvidními aktivy a kapitálovými nástroji po prosazení zástavního nároku vezmou orgány příslušné k řešení krize do úvahy stávající vnitrostátní předpisy, jakož i pravomoc dohledu a soudní pravomoc, a zajistí odpovídající koordinaci s vnitrostátními správními nebo soudními orgány v souladu s vnitrostátním insolvenčním právem a případně zásadami stanovenými v článku 96 směrnice 2014/59/EU.

2. S jakýmkoli přebytkem likvidních aktiv nebo kapitálových nástrojů držených na vázaném účtu, jenž není využit v souladu s odstavcem 1, se nakládá podle platných vnitrostátních právních předpisů.

#### *Článek 48h*

##### *Vnitřní správa a řízení a řízení rizik*

1. Členské státy požadují, aby měly pobočky ze třetích zemí alespoň dvě osoby řídící jejich činnost v členském státě podléhající předchozímu schválení příslušnými orgány. Tyto osoby musí mít dobrou pověst a dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti a musí výkonu svých povinností věnovat dostatečný čas.

2. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí třídy 1 dodržovaly články 74 a 75 a čl. 76 odst. 5. Příslušné orgány mohou požadovat, aby pobočky ze třetích zemí zřídily místní řídicí výbor, jenž zajistí vhodnou správu a řízení pobočky.

3. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí třídy 2 dodržovaly články 74 a 75 a aby měly útvary vnitřní kontroly stanovené v čl. 76 odst. 5 prvním, druhém a třetím pododstavci.

Príslušné orgány mohou požadovat, aby pobočky ze třetích zemí třídy 2 v závislosti na své velikosti, vnitřní organizaci a povaze, rozsahu a složitosti svých činností jmenovaly vedoucí útvarů vnitřní kontroly podle čl. 76 odst. 5 čtvrtého a pátého pododstavce.

4. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí vymezily hierarchické vztahy vůči vedoucímu orgánu hlavního podniku pokrývající všechna významná rizika a politiky řízení rizik a jejich změny a aby zavedly odpovídající systémy a kontroly v oblasti IKT, které zajistí řádné dodržování politik.

5. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí monitorovaly a řídily své vztahy s externími dodavateli a aby zajistily úplný přístup svých příslušných orgánů ke všem informacím, jež potřebují k plnění své funkce dohledu.

6. Členské státy požadují, aby měly pobočky ze třetích zemí zabývající se obchody „back-to-back“ nebo operacemi uvnitř skupiny dostatečné zdroje k identifikaci a řádnému řízení úvěrového rizika jejich protistrany, pokud na tuto protistranu přecházejí významná rizika spojená s aktivy zaúčtovanými danou pobočkou ze třetí země.

7. V případě, že jsou na hlavní podnik delegovány zásadní nebo důležité funkce, mají příslušné orgány odpovědné za dohled nad pobočkami ze třetích zemí přístup ke všem informacím, jež potřebují k plnění své funkce dohledu.

8. Příslušné orgány pravidelně požadují, aby provádění a průběžné dodržování požadavků stanovených v tomto článku posoudila nezávislá třetí strana a aby příslušnému orgánu předložila zprávu se svými zjištěními a závěry.

9. Orgán EBA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 obecné pokyny k uplatňování opatření, postupů a mechanismů uvedených v čl. 74 odst. 1 s přihlédnutím k čl. 74 odst. 2 na pobočky ze třetích zemí a k uplatňování článku 75 a čl. 76 odst. 5 na pobočky ze třetích zemí do [OP vložte datum = šest měsíců od data vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

#### *Článek 48i*

#### **Požadavky na účtování**

1. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí vedly účetní evidenci, jež těmto pobočkám umožní sledovat všechna aktiva a pasiva ***pocházející z činností pobočky ze třetí země v členském státě nebo s touto pobočkou*** spojená a spravovat tato aktiva a pasiva autonomně v rámci pobočky a vést o těchto aktivech a pasivech úplné a přesné záznamy. Účetní evidence poskytuje ***všechny nezbytné a*** dostatečné informace o rizicích, jež pobočka ze třetí země představuje, a o tom, jak jsou tato rizika řízena.

2. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí pro vedení účetní evidence uvedené v odstavci 1 pro účely v něm stanovené vypracovaly zásady účtování. Tyto zásady zdokumentuje a potvrdí příslušný řídicí orgán hlavního podniku pobočky ze třetí země. Zásady uvedené v tomto odstavci obsahují jasné odůvodnění způsobu

úctování a uvádí, jak je tento způsob úctování v souladu s obchodní strategií pobočky ze třetí země.

3. Příslušné orgány požadují, aby bylo pravidelně vypracováno nezávislé písemné a odůvodněné stanovisko k provádění a průběžnému dodržování požadavků stanovených v tomto článku a aby bylo předloženo příslušnému orgánu společně se zjištěními a závěry.

4. Orgán EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem pro upřesnění způsobu úctování, jež pobočky ze třetích zemí použijí pro účely tohoto článku, zejména pokud jde o:

- a) metodiku, kterou má pobočka ze třetí země používat k identifikaci a vedení úplných a přesných záznamů o aktivech a pasivech spojených s činností pobočky ze třetí země v členském státě, a
- b) zvláštní režim pro identifikaci a vedení záznamů o aktivech a pasivech pocházejících z pobočky ze třetí země a zaúčtovaných nebo držených na dálku v jiných pobočkách nebo dceřiných podnicích téže skupiny jménem nebo ve prospěch původní pobočky ze třetí země.

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 6 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

### PODODDÍL 3

## PRAVOMOC POŽADOVAT POVOLENÍ PODLE HLAVY III A POŽADAVKY NA SYSTÉMOVÉ POBOČKY

### Článek 48j

#### Pravomoc požadovat zřízení dceřiného podniku

1. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly pravomoc požadovat, aby pobočky ze třetích zemí žádaly o povolení podle hlavy III kapitoly 1, přinejmenším v případě, kdy:

- a) pobočka ze třetí země byla v minulosti zapojená nebo je v současnosti zapojená do *provádění* činností *uvedených v čl. 47 odst. 1 se zákazníky nebo protistranami v jiných členských státech nebo s jinými pobočkami* ze třetích zemí nebo *dceřinými institucemi* stejné skupiny ■ v rozporu s *čl. 48c odst. 2 písm. d)*, nebo
- b) pobočka ze třetí země splňuje kritéria systémového významu uvedená v čl. 131 odst. 3 *nebo* představuje *významná rizika* pro finanční stabilitu ■ ; *nebo*
- ba) *souhrnná hodnota aktiv, která pobočka nebo pobočky z třetí země v Unii patřící do stejné skupiny drží ve svém účetnictví v Unii a která jsou vykázána v souladu s pododdílem 4, se rovná 40 miliardám EUR nebo je vyšší.*

2. Před přijetím rozhodnutí uvedeného v odstavci 1 příslušné orgány konzultují příslušné orgány členských států, v nichž má příslušná skupina ze třetí země **usazeny** další pobočky ze třetích zemí **nebo** dceřiné instituce.

Pokud se neshodnou, mohou příslušné orgány skupiny ze třetí země v jiných členských státech věc předložit orgánu EBA ke zprostředkování v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010. Orgán EBA přijme rozhodnutí do jednoho měsíce od předložení věci, přičemž příslušný orgán dotčené pobočky ze třetí země se během této lhůty zdrží přijetí rozhodnutí.

Příslušný orgán dotčené pobočky ze třetí země přijme rozhodnutí uvedené v odstavci 1 v souladu s rozhodnutím orgánu EBA.

■

4. Orgán EBA vypracuje pro účely odst. 1 písm. b) tohoto článku a článku 48k návrhy regulačních technických norem pro upřesnění kritérií systémového významu uvedených v čl. 131 odst. 3, pokud jde o pobočky ze třetích zemí. Orgán EBA zohlední tyto skutečnosti:

**-a) velikost pobočky ze třetí země;**

- a) druhy poskytovaných činností a služeb a operace prováděné pobočkou ze třetí země, a zejména to, zda pobočka ze třetí země tyto činnosti a služby poskytuje a tyto operace provádí s velmi úzkým okruhem zákazníků nebo protistran;
- b) složitost struktury, organizace a obchodního modelu pobočky ze třetí země;
- c) stupeň propojenosti pobočky ze třetí země s finančním systémem Unie a členského státu, v němž je usazena;
- d) zastupitelnost vykonávaných činností, služeb nebo operací nebo finanční infrastruktury poskytované pobočkou ze třetí země;
- e) tržní podíl pobočky ze třetí země v Unii a v členských státech, v nichž je usazena, pokud jde o celková bankovní aktiva a poskytované činnosti a služby a prováděné operace;
- f) pravděpodobný dopad pozastavení nebo ukončení působení nebo činnosti pobočky ze třetí země na systémovou likviditu a platební, clearingový a účtovací systém v Unii a v členském státě, v němž je usazena;
- g) pravděpodobný dopad pozastavení nebo ukončení působení pobočky ze třetí země na dohody o vnitroskupinovém financování nebo vnitroskupinové služby zajišťující zásadní funkce v Unii a v členských státech, v nichž je usazena;
- h) přeshraniční činnost pobočky ze třetí země s jejím hlavním podnikem a s protistranami v jiných třetích zemích;
- i) úloha a význam pobočky ze třetí země pro činnosti, služby a operace skupiny ze třetí země v Unii a v členském státě, v němž je usazena;
- j) objem činnosti skupiny ze třetí země vykonávané prostřednictvím poboček ze třetích zemí ve vztahu k činnosti téže skupiny vykonávané prostřednictvím dceřiných institucí povolených v Unii a v členském státě, v němž jsou pobočky ze třetích zemí usazeny;

- k) skutečnost, zda je pobočka ze třetí země způsobilou pobočkou ze třetí země v souladu s článkem 48b.

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

#### Článek 48k

##### **Společné posouzení systémových poboček ze třetích zemí**

1. U *poboček* ze třetích zemí ■ z *těže skupiny třetích zemí, se provede společné posouzení stanovené v tomto článku, pokud jsou usazeny ve dvou nebo více členských státech a drží aktiva v celkovém objemu vykázaném* v souladu s pododdílem 4 *rovném* nebo *vyšším* než 40 miliard EUR, a to buď:

- a) v průměru za tři bezprostředně předcházející roční vykazovaná období, nebo
- b) v absolutních hodnotách za alespoň tři roční vykazovaná období během pěti bezprostředně předcházejících pěti ročních vykazovaných období.

***Prahová hodnota aktiv uvedená v prvním pododstavci nezahrnuje aktiva držená pobočkami z třetích zemí v souvislosti s tržními operacemi týkajícími se centrálních bank prováděnými s centrálními bankami ESCB.***

2. Příslušné orgány posoudí, zda mají pobočky ze třetích zemí ■ systémový význam a *zda představují významná rizika pro finanční stabilitu Unie nebo členských států*. Za tímto účelem příslušné orgány *zejména přihlédnou ke kritériím* systémového významu *uvedeným* v čl. 48j odst. 4 a čl. 131 odst. 3.

3. Posouzení ■ uvedené v odstavci 2 ■ provádí *příslušné orgány členských států, v nichž má příslušná skupina ze třetí země usazené pobočky ze třetích zemí a dceřiné instituce (dále jen „dotčené příslušné orgány“)*. *Posouzení provede příslušný orgán členského státu, kde je usazena největší pobočka ze třetí země podle velikosti objemu aktiv (dále jen „vedoucí příslušný orgán“)*.

■

„Vedoucí příslušný orgán“ ■ *provede* posouzení při plné spolupráci se všemi dotčenými příslušnými orgány. Dotčené příslušné orgány jsou nápomocny vedoucímu příslušnému orgánu ■ a poskytují mu veškerou nezbytnou dokumentaci. ■ Vedoucí příslušný orgán ■ *dá* skupině ze třetí země prostor k vyjádření a stanoví přiměřené lhůty, v nichž skupina ze třetí země předloží dokumentaci a sdělí svá písemná stanoviska.

4. Vedoucí příslušný orgán *předá návrh* posouzení *záležitosti* uvedené v odstavci 2 *dotčeným příslušným orgánům* nejpozději do šesti měsíců od data zahájení ročního vykazovaného období bezprostředně následujícího po posledním vykazovaném období, v němž vznikla povinnost provést posouzení v souladu s odstavcem 1. ***Posouzení se následně provádí každé dva roky.***

***Ve vhodných případech s cílem řešit rizika určená v návrhu posouzení může vedoucí příslušný orgán doporučit, aby se na pobočky ze třetích zemí vztahovaly cílené požadavky, které mohou zahrnovat:***

- a) *povinnost, aby restrukturalizovaly svá aktiva nebo činnosti v Unii tak, aby přestaly být považovány za systémové v souladu s odstavcem 2 tohoto článku, nebo aby přestaly představovat nadměrné riziko pro finanční stabilitu Unie, nebo*
- b) *další obezřetnostní požadavky podle článku 48p.*

5. Vedoucí příslušný orgán a dotčené příslušné orgány vyvinou maximální úsilí k dosažení společného rozhodnutí na základě shody ohledně *návrhu* zprávy a případně *ohledně cílených požadavků uvedených v odstavci 4 nejpozději* do tří měsíců ode dne předložení *návrhu* zprávy *dotčeným příslušným orgánům ze strany vedoucího příslušného orgánu.*

*Nebude-li přijato společné rozhodnutí* po konci předchozí tříměsíční doby většinou odevzdaných hlasů, *může dotčený příslušný orgán postoupit věc orgánu EBA za účelem mediace podle článku 19 nařízení (EU) č. 1093/2010. EBA přijme rozhodnutí do jednoho měsíce od postoupení dané věci a dotčené příslušné orgány přijmou společné rozhodnutí uvedené v prvním pododstavci v souladu s rozhodnutím orgánu EBA.*

6. Pobočky ze třetích zemí mají tříměsíční lhůtu běžící ode dne, kdy rozhodnutí vstoupí v platnost v souladu s odstavci 5 nebo 6, na to, aby splnily požadavky stanovené v tomto rozhodnutí.

Pokud se požaduje, aby pobočky ze třetích zemí požádaly o povolení k zahájení činnosti institucí v souladu s hlavou III kapitolou 1, zůstane jejich povolení podle této hlavy prozatímne v platnosti, dokud neuplyne lhůta uvedená v prvním pododstavci tohoto odstavce, případně až do skončení postupu pro povolení k zahájení činnosti institucí. Pobočky ze třetích zemí mohou příslušný orgán požádat o prodloužení tříměsíční lhůty uvedené v prvním pododstavci, pokud potřebu tohoto prodloužení lhůty pro splnění příslušného požadavku, který je jim uložen, odůvodní.

Pokud je prahová hodnota uvedená v odstavci 1 splněna součtem hodnoty aktiv různých poboček, mohou příslušné orgány uložit požadavek uvedený v tomto pododstavci na snižování hodnoty aktiv, dokud bude celková hodnota zbývajících aktiv v účetních knihách poboček ze třetích zemí v Unii činit méně než 30 miliard EUR.

7. Orgán EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem pro upřesnění pravidel pro výklad článku 111 této směrnice pro účely určení potenciálního orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě uvedeného v odst. 3 písm. b) tohoto článku.

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

## **PODODDÍL 4**

### **POŽADAVKY NA PODÁVÁNÍ ZPRÁV**

#### *Článek 481*

#### **Regulační a finanční informace a informace o hlavním podniku**

1. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí své příslušné orgány pravidelně informovaly:

- a) o aktivech a pasivech vedených v jejich účetních knihách v souladu s článkem 481 *nebo pocházejících z pobočky ve třetí zemi*, s rozčleněním na:
  - i) největší evidovaná aktiva a pasiva rozčleněná podle odvětví a typu protistrany (především včetně expozic finančního sektoru);
  - ii) významné expozice a koncentrace zdrojů financování vůči uvedeným typům protistran;
  - iii) významné vnitřní transakce s hlavním podnikem a se členy skupiny hlavního podniku;
- b) o tom, zda pobočka ze třetí země dodržuje požadavky, jež se na ni vztahují podle této směrnice;
- c) o systémech pojištění vkladů *ad hoc*, které mají vkladatelé v pobočce ze třetí země k dispozici, v souladu s čl. 15 odst. 2 a 3 směrnice 2014/49;
- d) o dodatečných regulatorních požadavcích uložených pobočce ze třetí země členskými státy podle vnitrostátních právních předpisů.

Pro účely podávání informací o aktivech a pasivech vedených v účetních knihách v souladu s písmenem a) použijí pobočky ze třetích zemí mezinárodní účetní standardy přijaté v souladu s postupem stanoveným v čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002<sup>\*10</sup> nebo účetní zásady GAAP platné v členském státě.

2. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí podávaly svým příslušným orgánům následující informace o hlavním podniku:

- a) pravidelné souhrnné informace o aktivech a pasivech držných nebo zaúčtovaných dceřinými podniky a jinými pobočkami ze třetích zemí skupiny tohoto hlavního podniku v Unii;
- b) pravidelné informace o dodržování příslušných obezřetnostních požadavků hlavním podnikem na individuálním a konsolidovaném základě;
- c) informace *ad hoc* o významných kontrolách a hodnoceních orgánem dohledu prováděných v souvislosti s hlavním podnikem a následných rozhodnutích v oblasti dohledu;
- d) informace o ozdravných plánech hlavního podniku a konkrétních opatřeních, jež by mohla být přijata ve vztahu k pobočce ze třetí země v souladu s těmito plány, a veškerých následných aktualizacích a změnách těchto plánů;
- e) informace o obchodní strategii hlavního podniku ve vztahu k pobočce ze třetí země a veškerých následných změnách této strategie;

f) službách poskytovaných hlavním podnikem způsobilým protistranám nebo profesionálním zákazníkům ve smyslu oddílu 1 přílohy II směrnice 2014/65/EU usazeným nebo nacházejícím se v Unii na základě reverzního vyžádání služeb v souladu s článkem 21c této směrnice;

**fa) o přeshraničních investičních službách přímo poskytovaných v Unii hlavním podnikem a dceřinými podniky hlavního podniku usazenými ve třetí zemi a investičních službách, které v Unii poskytuje hlavní podnik usazený ve třetí zemi na základě reverzního vyžádání.**

3. Povinnosti podávat informace stanovené v tomto článku nebrání příslušným orgánům ukládat pobočkám ze třetích zemí dodatečné požadavky *ad hoc* na podávání zpráv, pokud příslušný orgán považuje dodatečné informace za nezbytné k získání úplného přehledu o činnosti, operacích nebo finančním zdraví pobočky nebo jejího hlavního podniku, ověření toho, že pobočka a její hlavní podnik dodržují platné právní předpisy, a zajištění, aby pobočka tyto právní předpisy dodržovala.

**3a. Příslušné orgány poboček ze třetích zemí sdílejí informace získané podle čl. 48l odst. 1 a 2 s příslušnými orgány dceřiných společností stejných skupin třetích zemí v Unii.**

---

<sup>\*10</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů (Úř. věst. L 243, 11.9.2002, s. 1).“

#### *Článek 48m*

##### **Standardní formuláře a vzory a četnost podávání informací**

1. Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem pro upřesnění jednotných formátů, definic, řešení v oblasti informačních technologií a četnosti podávání informací, které mají být použity pro účely článku 48l.

Požadavky na podávání zpráv uvedené v prvním pododstavci musí být úměrné tomu, zda jsou pobočky ze třetích zemí zařazeny do třídy 1 nebo do třídy 2.

Tyto návrhy prováděcích technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 6 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.

2. Regulační a finanční informace uvedené v tomto článku podávají alespoň dvakrát ročně pobočky ze třetích zemí třídy 1 a alespoň jednou ročně pobočky ze třetích zemí třídy 2.

3. Příslušné orgány mohou u způsobilých poboček ze třetích zemí upustit od všech nebo části požadavků na podávání informací o hlavním podniku stanovených v čl. 48l odst. 3 za podmínky, že příslušný orgán může získat příslušné informace přímo od orgánů dohledu příslušné třetí země.



## ODDÍL II

### DOHLED

#### *Článek 48n*

#### **Dohled nad pobočkami ze třetích zemí a program dohledových šetření**

1. Členské státy požadují, aby příslušné orgány pro účely dohledu nad pobočkami ze třetích zemí dodržovaly tento oddíl a *obdobně* i hlavu VII.
2. Příslušné orgány zahrnou do programu dohledových šetření uvedeného v článku 99 pobočky ze třetích zemí.

#### *Článek 48o*

#### **Kontrola a hodnocení orgánem dohledu**

1. Členské státy požadují, aby příslušné orgány přezkoumaly opatření, strategie, postupy a mechanismy zavedené pobočkami ze třetích zemí pro zajištění dodržování ustanovení, jež se na ně vztahují podle této směrnice, a případně všech dalších regulačních požadavků podle vnitrostátních právních předpisů.
2. Příslušné orgány na základě přezkumu provedeného podle odstavce 1 posoudí, zda opatření, strategie, postupy a mechanismy zavedené pobočkami ze třetích zemí a kapitál a likvidita, které tyto instituce drží, zajišťují řádné řízení a pokrytí těchto významných rizik a životaschopnost pobočky.
3. Příslušné orgány provedou přezkum a hodnocení uvedené v odstavcích 1 a 2 v souladu se zásadou proporcionality v souladu s čl. 143 odst. 1 písm. c). Příslušné orgány zejména stanoví četnost a intenzitu přezkumu uvedeného v odstavci 1, jež jsou úměrné tomu, zda je pobočka ze třetí země zařazena do třídy 1 nebo 2 a jež zohledňují další relevantní kritéria, jako je povaha, rozsah a složitost činnosti poboček ze třetích zemí.
4. Pokud příslušné orgány na základě přezkumu, zejména hodnocení systémů správy a řízení, modelu podnikání nebo činností pobočky ze třetí země, získají důvodné podezření, že v souvislosti s danou pobočkou ze třetí země dochází nebo došlo k praní peněz nebo k financování terorismu nebo k pokusům o ně, nebo že hrozí vyšší riziko takového jednání, uvědomí o tom okamžitě orgán EBA a orgán, který nad danou pobočkou ze třetí země vykonává v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 dohled. V případě vyššího rizika praní peněz nebo financování terorismu příslušný orgán a orgán, který nad danou pobočkou ze třetí země vykonává v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 dohled, naváží kontakt a okamžitě informují orgán EBA o svém společném hodnocení. Příslušný orgán případně přijme opatření v souladu s touto směrnicí, jež mohou zahrnovat odnětí povolení pobočce ze třetí země v souladu s čl. 48d odst. 2 písm. g).
5. Příslušné orgány, finanční zpravodajské jednotky a orgány, jež vykonávají dohled nad pobočkami ze třetích zemí, spolu úzce spolupracují v rámci svých pravomocí a vyměňují si informace související s touto směrnicí, pokud tato spolupráce a výměna informací nezasahuje do probíhajícího šetření, vyšetřování nebo řízení v souladu s trestním či správním právem členského státu, v němž se příslušný orgán,

finanční zpravodajská jednotka nebo orgán příslušný k dohledu nad pobočkami ze třetích zemí nachází. V případě sporu týkajícího se koordinace činností dohledu podle tohoto článku může orgán EBA z vlastního podnětu být nápomocen příslušným orgánům a orgánům pověřeným dohledem nad pobočkou ze třetí země v souladu se směrnicí (EU) 2015/849. V takovém případě orgán EBA jedná v souladu s čl. 19 odst. 1 druhým pododstavcem nařízení (EU) č. 1093/2010.

6. EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem, které dále upřesní společné postupy a metodiky pro proces kontroly a hodnocení orgánem dohledu uvedený v tomto článku a pro posouzení řízení významných rizik.

Pro účely písmene a) se postupy a metodiky v něm uvedené stanoví způsobem, který je úměrný tomu, zda jsou pobočky ze třetích zemí zařazeny do třídy 1 nebo třídy 2, a dalším přiměřeným kritériím, jako je povaha rozsah a složitost jejich činností.

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

#### **Článek 48oa**

#### ***Regulační technické normy pro spolupráci s orgány odpovědnými za dohled nad bojem proti praní peněz***

***EBA vydá po konzultaci s Evropskou radou pro ochranu údajů regulační technické normy týkající se mechanismů spolupráce a výměny informací mezi příslušnými orgány a***

- a) orgány odpovědnými v daném členském státě za dohled nad bojem proti praní peněz v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 v souvislosti s uplatňováním čl. 27b odst. 2, čl. 48c odst. 4 a čl. 48d odst. 4;***
- b) orgány uvedenými v čl. 48o odst. 5 v souvislosti se zjištěním závažných porušení pravidel pro boj proti praní peněz.***

***EBA tyto regulační technické normy vydá do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].***

***Na Komisi je přenesena pravomoc doplnit tuto směrnici přijetím regulačních technických norem uvedených v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.***

#### **Článek 48p**

#### **Opatření a pravomoci v oblasti dohledu**

1. Příslušné orgány požadují, aby pobočky ze třetích zemí přijaly včasná nezbytná opatření za účelem:

- a) zajištění, aby pobočky ze třetích zemí splňovaly požadavky, jež se na ně vztahují podle této směrnice a podle vnitrostátních právních předpisů, nebo za účelem obnovení souladu s těmito požadavky, a
  - b) zajištění, aby významná rizika, jimž jsou pobočky ze třetích zemí vystaveny, byla řádně a dostatečně kryta a řízena a aby tyto pobočky byly nadále životaschopné.
2. Pravomoci příslušných orgánů pro účely odstavce 1 zahrnují přinejmenším pravomoc požadovat, aby pobočky ze třetích zemí:
- a) držely objem kapitálu přesahující minimální požadavky podle článku 48e nebo aby splnily další dodatečné kapitálové požadavky. Jakýkoli dodatečný objem kapitálu, jež má pobočka ze třetí země držet v souladu s tímto písmenem, musí splňovat požadavek stanovený v článku 48e;
  - b) splňovaly vedle požadavku stanoveného v článku 48f i další zvláštní požadavky na likviditu. Jakákoli dodatečná likvidní aktiva, jež má pobočka ze třetí země držet v souladu s tímto bodem, musí splňovat požadavky stanovené v článku 48f;
  - c) posílily svá opatření v oblasti správy a řízení, řízení rizik nebo účtování;
  - d) omezily rozsah své činnosti nebo operací, které vykonávají, jakož i protistrany těchto činností;
  - e) snížily riziko spojené se svými činnostmi, produkty a systémy, včetně činností v rámci outsourcingu, a přestaly se zapojovat do těchto činností nebo produktů nebo je přestaly nabízet;
  - f) splnily dodatečné požadavky na podávání zpráv v souladu s čl. 48l odst. 3 nebo zvýšily četnost pravidelně podávaných zpráv;
  - g) zveřejňovaly informace;
  - ga) *pozastavily povolení udělené v souladu s článkem 48c a zakázaly nové podnikání.***

#### *Článek 48g*

#### **Spolupráce mezi příslušnými orgány a kolegií orgánů dohledu**

1. Příslušné orgány vykonávající dohled nad pobočkami ze třetích zemí a dceřinými institucemi téže skupiny ze třetí země úzce spolupracují a vzájemně si sdílejí informace. Příslušné orgány musí mít uzavřeny písemné dohody o koordinaci a spolupráci v souladu s článkem 115.
2. Pro účely odstavce 1 je nad pobočkami ze třetích zemí třídy 1 vykonáván komplexní dohled kolegiem orgánů dohledu v souladu s článkem 116, s výhradou těchto požadavků:
  - a) pokud bylo ve vztahu k dceřiným institucím skupiny ze třetí země zřízeno kolegium orgánů dohledu, zahrnují se do působnosti tohoto kolegia orgánů dohledu i pobočky ze třetích zemí třídy 1 téže skupiny;

- b) pokud má skupina ze třetí země pobočky ze třetích zemí třídy 1 ve více než jednom členském státě, ale nemá žádné dceřiné instituce v Unii podle článku 116, zřídí se pro tyto pobočky ze třetích zemí třídy 1 kolegium orgánů dohledu;
- c) pokud má skupina ze třetí země pobočky ze třetích zemí třídy 1 ve více než jednom členském státě nebo alespoň jednu pobočku ze třetí země třídy 1 a jednu nebo více dceřiných institucí v Unii, na něž se nevztahuje článek 116, zřídí se kolegium orgánů dohledu ve vztahu k těmto pobočkám ze třetích zemí a dceřiným institucím.

3. Pro účely odst. 2 písm. b) a c) se určí vedoucí příslušný orgán, který plní stejnou úlohu jako orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě v souladu s článkem 116. Vedoucím příslušným orgánem je orgán členského státu s největší pobočkou ze třetí země z hlediska celkové hodnoty zaúčtovaných aktiv.

4. Vedle úkolů stanovených v článku 116 kolegia orgánů dohledu:

- a) vypracují zprávu o struktuře a činnosti skupiny ze třetí země v Unii a tuto zprávu každoročně aktualizují;
- b) vyměňují si informace o výsledcích procesu kontroly a hodnocení orgánem dohledu podle článku 48o;
- c) usilují o zajištění souladu mezi uplatňováním opatření a pravomocí v oblasti dohledu uvedených v článku 48p.

5. Kolegium orgánů dohledu případně zajišťuje vhodnou koordinaci a spolupráci s orgány dohledu třetích zemí.

6. Orgán EBA přispívá k podpoře a sledování účinného, efektivního a systematického fungování kolegií orgánů dohledu uvedených v tomto článku, v souladu s článkem 21 nařízení (EU) č. 1093/2010.

7. EBA vypracuje návrh regulačních technických norem pro upřesnění:

- a) mechanismů spolupráce a návrhů vzorových dohod mezi příslušnými orgány pro účely odstavce 1 tohoto článku a
- b) podmínek fungování kolegií orgánů dohledu pro účely odstavců 2 až 6 tohoto článku.

Tyto návrhy technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

#### *Článek 48r*

#### **Podávání informací orgánu EBA**

Příslušné orgány oznámí orgánu EBA:

- a) všechna povolení udělená pobočkám ze třetích zemí a veškeré následné změny těchto povolení;
- b) celková aktiva a pasiva zaúčtovaná povolenými pobočkami ze třetích zemí, jež jsou pravidelně vykazována;

- c) název skupiny ze třetí země, k níž povolená pobočka ze třetí země náleží.

Orgán EBA na své internetové stránce zveřejní seznam všech poboček ze třetích zemí, kterým bylo uděleno povolení provozovat činnost v Unii v souladu s touto hlavou, s uvedením členského státu, ve kterém jim bylo uděleno povolení provozovat činnost.

## KAPITOLA 2

### Vztahy s třetími zeměmi

#### *Článek 48s*

#### ***Spolupráce s orgány dohledu třetích zemí při dohledu na konsolidovaném základě***

1. Unie může uzavřít dohody s jednou nebo více třetími zeměmi o způsobech výkonu dohledu na konsolidovaném základě nad:

- a) institucemi, jejichž mateřské podniky mají skutečné sídlo ve třetí zemi;
- b) institucemi ve třetích zemích, jejichž mateřské podniky, a to instituce, finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, mají skutečné sídlo v Unii.

2. Dohody uvedené v odstavci 1 jsou uzavírány zejména k zajištění toho, aby:

- a) příslušné orgány členských států mohly získávat informace nezbytné pro výkon dohledu na základě konsolidované finanční situace nad institucemi, finančními holdingovými společnostmi a smíšenými finančními holdingovými společnostmi nacházejícími se v Unii, které mají dceřiné podniky, jež jsou institucemi nebo finančními institucemi ve třetí zemi, nebo které v nich mají účast;
- b) orgány dohledu třetích zemí mohly získávat informace nezbytné pro výkon dohledu nad mateřskými podniky se skutečným sídlem na jejich území, které mají dceřiné podniky, jež jsou institucemi nebo finančními institucemi v jednom nebo více členských státech, nebo které v nich mají účast, a
- c) orgán EBA mohl získávat od příslušných orgánů členských států informace obdržené od vnitrostátních orgánů třetích zemí podle článku 35 nařízení (EU) č. 1093/2010.

3. Aniž je dotčen článek 218 Smlouvy o fungování EU, přezkoumá Komise za pomoci Evropského bankovního výboru výsledky jednání uvedených v odstavci 1 a výsledný stav.

4. Orgán EBA je nápomocen Komisi při provádění úkolů podle tohoto článku v souladu s článkem 33 nařízení (EU) č. 1093/2010.

**8a) v čl. 53 odst. 1 se druhý pododstavec nahrazuje tímto:**

***„Důvěrné informace, které tyto osoby, auditoři nebo odborníci získají při výkonu svých povinností, mohou sdělit pouze v souhrnné nebo obecné podobě, z níž nelze***

určit totožnost jednotlivých úvěrových institucí, aniž jsou dotčeny případy stanovené trestním nebo daňovým právem.“;

8b) v článku 53 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. Odstavec 1 nebrání vzájemné výměně informací mezi příslušnými orgány nebo předávání informací ESRB, EBA nebo Evropskému orgánu dohledu (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy) (dále jen „ESMA“ nebo „orgán ESMA“) zřízenému nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010<sup>1</sup> v souladu s touto směrnicí, s nařízením (EU) č. 575/2013, s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033<sup>2</sup>, s článkem 15 nařízení (EU) č. 1092/2010, s články 31, 35 a 36 nařízení (EU) č. 1093/2010 a s články 31 a 36 nařízení (EU) č. 1095/2010, se směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2034<sup>3</sup> a dalšími směrnicemi použitelnými pro úvěrové instituce. Příslušným orgánům není bráněno ve výměně informací s vnitrostátními daňovými orgány, včetně případů, kdy tyto informace pocházejí z jiného členského státu. Na tyto informace se vztahuje odstavec 1.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

<sup>2</sup> Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 (Úř. věst. L 314, 5.12.2019, s. 1).

<sup>3</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2034 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostním dohledu nad investičními podniky a o změně směrnic 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU a 2014/65/EU (Úř. věst. L 314, 5.12.2019, s. 64).“;

8c) v článku 56 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Ustanovení čl. 53 odst. 1, článku 54 a 55 nevylučují výměnu informací mezi příslušnými orgány a daňovými orgány ve stejném členském státě.“;

9) Články 65 a 66 se nahrazují tímto:

„Článek 65

#### Správní sankce, penále a jiná správní opatření

1. Aniž jsou dotčeny pravomoci příslušných orgánů v oblasti dohledu podle článku 64 a právo členských států stanovit a ukládat trestní sankce, stanoví členské státy pravidla pro správní sankce, penále a jiná správní opatření použitelné v případě porušení vnitrostátních ustanovení, kterými se provádí tato směrnice, a nařízení (EU) č. 575/2013, a přijmou veškerá nezbytná opatření pro zajištění toho, aby byla uvedená pravidla uplatňována. Správní sankce, penále a jiná správní opatření musí být účinné, přiměřené a odrazující.

2. Členské státy zajistí, aby v případech, kdy institucím, finančním holdingovým společností a smíšeným finančním holdingovým společností vznikají povinnosti uvedené v odstavci 1, mohly být v případě porušení vnitrostátních ustanovení k provedení této směrnice nebo nařízení (EU) č. 575/2013, s výhradou podmínek stanovených vnitrostátními právními předpisy, uloženy správní sankce, penále a jiná správní opatření členům vedoucího orgánu institucí a jiným fyzickým osobám odpovědným podle vnitrostátního práva za porušení.

3. Uplatnění penále nebrání příslušným orgánům v uložení správních sankcí za stejné porušení.

4. Příslušné orgány mají veškeré pravomoci pro shromažďování informací a pro šetření, které jsou pro výkon jejich úkolů nezbytné. Tyto pravomoci zahrnují:

- a) pravomoc požadovat poskytnutí všech informací nutných k provádění úkolů příslušných orgánů, včetně informací, které mají být předávány v pravidelných intervalech a ve specifikovaných formátech pro účely dohledu a související statistické účely, a to od těchto fyzických nebo právnických osob:
  - i) instituce usazené v dotčeném členském státě;
  - ii) finanční holdingové společnosti usazené v dotčeném členském státě;
  - iii) smíšené finanční holdingové společnosti usazené v dotčeném členském státě;
  - iv) smíšené holdingové společnosti usazené v dotčeném členském státě;
  - v) osoby náležející k subjektům uvedeným v bodech i) až iv);
  - vi) strany, na které subjekty uvedené v bodech i) až iv) převedly provozní funkce nebo činnosti v rámci outsourcingu;
- b) pravomoc provádět veškerá nezbytná šetření jakékoli osoby uvedené v písm. a) bodě i) až vi) usazené nebo nacházející se v dotčeném členském státě, pokud je to nezbytné k výkonu úkolů příslušných orgánů, včetně pravomoci:
  - i) požadovat předložení dokumentů;
  - ii) zkoumat knihy a záznamy osob uvedených v písm. a) bodech i) až vi) a pořizovat z těchto knih a záznamů kopie nebo výpisy;
  - iii) získávat písemná nebo ústní vysvětlení od všech osob uvedených v písm. a) bodech i) až vi) nebo jejich zástupců nebo pracovníků;
  - iv) vyslechnout jakoukoli jinou osobu, která s tím souhlasí, za účelem získání informací souvisejících s předmětem šetření a
  - v) pravomoc vykonávat podle dalších podmínek stanovených právem Unie veškeré nezbytné kontroly v obchodních prostorách právnických osob uvedených v písm. a) bodech i) až vi) a jakýchkoli jiných podniků, na něž se vztahuje dohled na konsolidovaném základě, kde příslušný orgán vykonává dohled na konsolidovaném základě s výhradou předchozího uvědomění dotčených příslušných orgánů. Pokud je k provedení kontroly podle vnitrostátního práva třeba povolení soudního orgánu, o toto povolení se požádá.“;

5. Odchylně od odstavce 1, neumožňuje-li právo členského státu uložení správních sankcí, může se použít tento článek tak, aby podnět k uložení sankce dal příslušný orgán a aby pokuta byla uložena soudními orgány, a současně je třeba zajistit, aby tyto prostředky právní ochrany byly účinné a aby jejich účinek byl rovnocenný se správními sankcemi, jež ukládají příslušné orgány. Uložené sankce musí být v každém případě účinné, přiměřené a odrazující. Tyto členské státy oznámí Komisi ustanovení svých právních předpisů, jež přijmou podle tohoto odstavce, do [OP vložte datum = datum provedení této pozměňující směrnice] a neprodleně oznámí veškeré následné změny právních předpisů nebo změny, jež se jich týkají.

#### Článek 66

### Správní sankce, penále a jiná správní opatření za porušení povolení a požadavků na nabytí nebo odprodej významných účastí, významné převody aktiv a pasiv, fúze nebo rozdělení

1. Členské státy zajistí, aby jejich právní a správní předpisy obsahovaly správní sankce, penále a jiná správní opatření, přinejmenším pokud:

- a) činnost přijímání vkladů a jiných splatných prostředků od veřejnosti je vykonávána, aniž by bylo získáno povolení úvěrové instituce v rozporu s článkem 9;
- b) činnost úvěrové instituce je zahájena bez předchozího získání povolení v rozporu s článkem 9;
- c) kvalifikovaná účast v úvěrové instituci je přímo či nepřímo nabyta nebo přímo či nepřímo zvýšena, v důsledku čehož podíl na hlasovacích právech nebo na kapitálu dosáhne prahových hodnot uvedených v čl. 22 odst. 1 nebo je překročí nebo se tím úvěrová instituce stane dceřinou společností nabyvatele, aniž by o tom byly písemně informovány příslušné orgány úvěrové instituce, v níž nabyvatel chce nabyt nebo zvýšit kvalifikovanou účast, během lhůty pro posouzení nebo přes nesouhlas příslušných orgánů, v rozporu s uvedeným článkem;
- d) kvalifikovaná účast v úvěrové instituci je přímo nebo nepřímo zcizena nebo snížena tak, že podíl na hlasovacích právech nebo na kapitálu poklesne pod prahové hodnoty uvedené v článku 25, nebo tak, že úvěrová instituce přestane být dceřinou společností nabyvatele, aniž by to bylo písemně oznámeno příslušným orgánům, v rozporu s uvedeným článkem;
- e) finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost definované v čl. 21a odst. 1 nepožádají o schválení v rozporu s článkem 21a nebo v rozporu s jakýmkoli jiným požadavkem stanoveným v tomto článku;
- f) nabyvatel definovaný v čl. 27a odst. 1 nabývá přímo nebo nepřímo **významnou** účast ■ nebo zvyšuje již drženou **významnou** účast tak, že **účast nabyvatele** v instituci by **přesáhla** 15 % použitelného kapitálu **nabyvatele**, aniž by o tom v rozporu s uvedeným článkem uvědomil příslušné orgány;
- g) kterákoli ze stran uvedených v článku 27d této směrnice přímo nebo nepřímo odprodá **významnou** účast, jež přesahuje prahovou hodnotu uvedenou v článku **27d této směrnice**, aniž by o tom v rozporu s **tímto** článkem ■ uvědomila příslušné orgány;



- h) kterákoli ze stran uvedených v čl. 27f odst. 1 provede významný převod aktiv a pasiv, aniž by o tom uvědomila příslušné orgány v rozporu s uvedeným článkem;
- i) kterákoli ze stran uvedených v čl. 27k odst. 1) se účastní procesu fúze nebo rozdělení v rozporu s uvedeným článkem.

2. Členské státy zajistí, aby v případech uvedených v odstavci 1 zahrnovala opatření, která lze uložit:

- a) správní sankce:
  - i) v případě právnických osob správní peněžité sankce až do výše 10 % celkového ročního čistého obratu daného podniku;
  - ii) v případě fyzické osoby správní peněžité sankce ve výši až 5 000 000 EUR nebo v členských státech, jejichž měnou není euro, v odpovídající hodnotě v národní měně ke dni 17. července 2013;
  - iii) správní peněžité sankce ve výši až dvojnásobku výše zisku získaného z porušení nebo ztráty, které se porušením dotýčná osoba vyhnula, lze-li výši této výhody zjistit;
- b) penále:
  - i) v případě právnické osoby penále až do výše 5 % průměrného denního obratu, které je v případě trvajících porušení právnická osoba povinna hradit za každý den porušení, dokud nezačne své povinnosti opět plnit. **Penále** lze uložit až na dobu šesti měsíců ode dne stanoveného v rozhodnutí, jež požaduje ukončení porušení a jež ukládá penále;
  - ii) v případě fyzické osoby penále až do výše 500 000 EUR, které je v případě trvajících porušení fyzická osoba povinna hradit za každý **týden** porušení, dokud nezačne své povinnosti opět plnit, a které lze uložit až na dobu šesti měsíců ode dne stanoveného v rozhodnutí, jež požaduje ukončení porušení a jež ukládá penále;
- c) jiná správní opatření:
  - i) veřejné oznámení, které uvádí odpovědnou fyzickou osobu, instituci, finanční holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost, zprostředkující mateřský podnik a povahu daného porušení;
  - ii) příkaz, aby odpovědná fyzická nebo právnická osoba upustila od daného chování a vyvarovala se jeho opakování;
  - iii) pozastavení hlasovacích práv akcionáře nebo akcionářů odpovědných za porušení uvedená v odstavci 1;
  - iv) s výhradou čl. 65 odst. 2 dočasný ■ zákaz vykonávat funkce v rámci dané instituce pro člena vedoucího orgánu instituce nebo jinou fyzickou osobu považovanou za odpovědnou za dané porušení předpisů.

3. Celkový roční čistý obrat uvedený v odst. 2 písm. a) bodě i) a písm. b) bodě i) tohoto článku se rovná obchodnímu ukazateli stanovenému v článku 314 nařízení (EU) č. 575/2013. Pro účely tohoto článku se tento obchodní ukazatel vypočítá na základě nejnovějších dostupných ročních dohledových finančních informací, pokud

výsledek není nulový nebo záporný. Pokud je výsledek nulový nebo záporný, jsou základem pro výpočet nejaktuálnější dřívější roční dohledové finanční informace, u nichž je výsledek ukazatele vyšší než nula. Pokud je dotyčný podnik součástí skupiny, je příslušným celkovým ročním čistým obratem celkový roční čistý obrat vyplývající z konsolidované účetní závěrky vrcholného mateřského podniku.

4. Průměrný denní obrat uvedený v odst. 2 písm. b) bodě i) je celkový roční čistý obrat uvedený v odstavci 3 vydělený 365.“;

10) článek 67 se mění takto:

a) odstavec 1 se mění takto:

i) písmena d) a e) se nahrazují tímto:

„d) instituce nezavede systém správy a řízení a genderově neutrální politiku odměňování požadované příslušnými orgány podle článku 74;

e) instituce příslušným orgánům nepodá zprávu s informacemi v rozporu s požadavky čl. 430 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, o dodržování povinnosti splňovat požadavky na kapitál stanovené v článku 92 uvedeného nařízení, nebo jim poskytne informace neúplné či nepřesné;“;

ii) písmeno j) se nahrazuje tímto:

„j) instituce neplní ukazatel čistého stabilního financování v rozporu s článkem 413 nebo 428b nařízení (EU) č. 575/2013 nebo opakovaně a soustavně neudrhuje likvidní aktiva v rozporu s článkem 412 uvedeného nařízení;“;

iii) doplňují se nová písmena r) až ab), která znějí:

„r) instituce nesplňuje kapitálové požadavky stanovené v čl. 92 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013;

s) instituce nebo fyzická osoba neplní povinnost vyplývající z rozhodnutí vydaného příslušným orgánem nebo povinnost vyplývající z vnitrostátních ustanovení provádějících směrnici 2013/36/EU nebo z nařízení (EU) č. 575/2013;

t) instituce neplní požadavky na odměňování v souladu s články 92, 94 a 95 této směrnice;

u) instituce jedná bez předchozího svolení příslušného orgánu v případě, že vnitrostátní předpisy provádějící směrnici 2013/36/EU nebo nařízení (EU) č. 575/2013 vyžadují, aby instituce získala toto předchozí svolení, nebo získala toto svolení na základě svého nepravdivého prohlášení nebo nesplňuje podmínky, za kterých bylo toto svolení uděleno;

v) instituce nesplňuje požadavky týkající se složení, podmínek, úprav a odpočtů souvisejících s kapitálem podle části druhé nařízení (EU) č. 575/2013;

w) instituce nesplňuje požadavky týkající se její velké expozice vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů stanovené v části čtvrté nařízení (EU) č. 575/2013;

- x) instituce nesplňuje požadavky týkající se výpočtu pákového poměru, včetně uplatnění odchylek stanovených v části sedmé nařízení (EU) č. 575/2013;
  - y) instituce příslušným orgánům nepodá zprávu s informacemi uvedenými v čl. 430 odst. 1, 2 a 3 a v člincích 430a a 430b nařízení (EU) č. 575/2013, nebo jim poskytne informace neúplné či nepřesné;
  - z) instituce nesplňuje požadavky na shromažďování údajů a požadavky týkající se správy a řízení stanovené v části třetí hlavě III kapitole 2 nařízení (EU) č. 575/2013;
  - aa) instituce nesplňuje požadavky ve vztahu k výpočtu hodnoty rizikově vážených expozic nebo kapitálových požadavků nebo nezavede systémy správy a řízení stanovené v části třetí hlavě II až VI nařízení (EU) č. 575/2013;
  - ab) instituce nesplňuje požadavky týkající se výpočtu ukazatele krytí likvidity nebo ukazatele čistého stabilního financování podle části šesté hlavy I a hlavy IV nařízení (EU) č. 575/2013 a aktu v přenesené pravomoci uvedeného v čl. 460 odst. 1 uvedeného nařízení.“;
- b) odstavec 2 se nahrazuje tímto:
- „2. Členské státy zajistí, aby v případech uvedených v odstavci 1 zahrnovala opatření, která lze uložit, přinejmenším:
- a) správní sankce:
    - i) v případě právnických osob správní peněžité sankce až do výše 10 % celkového ročního čistého obratu daného podniku;
    - ii) v případě fyzické osoby správní peněžité sankce ve výši až 5 000 000 EUR nebo v členských státech, jejichž měnou není euro, v odpovídající hodnotě v národní měně ke dni 17. července 2013;
    - iii) správní peněžité sankce ve výši až dvojnásobku výše zisku získaného z porušení nebo ztráty, které se porušením dotyčná osoba vyhnula, lze-li výši této výhody zjistit;
  - b) penále:
    - i) v případě právnické osoby penále až do výše 5 % průměrného denního obratu, které je v případě trvalého porušení právnická osoba povinna hradit za každý den porušení, dokud nezačne své povinnosti opět plnit. **Penále** lze uložit až na dobu šesti měsíců ode dne stanoveného v rozhodnutí, jež požaduje ukončení porušení a jež ukládá penále. Průměrný denní obrat uvedený v tomto odstavci je celkový roční čistý obrat vydělený 365.
    - ii) v případě fyzické osoby penále až do výše 500 000 EUR, které je v případě trvalého porušení fyzická osoba povinna hradit za každý den porušení, dokud nezačne své povinnosti opět plnit, a které lze uložit až na dobu šesti měsíců ode dne stanoveného v rozhodnutí,

jež požaduje ukončení porušení a jež ukládá penále; Průměrný denní obrat uvedený v odst. 2 písm. b) bodě i) je celkový roční čistý obrat uvedený v odstavci 3 vydělený 365.“

- c) jiná správní opatření:
- i) veřejné oznámení, které uvádí odpovědnou fyzickou osobu, instituci, finanční holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost, zprostředkující mateřský podnik a povahu daného porušení;
  - ii) příkaz, aby odpovědná fyzická nebo právnická osoba upustila od daného chování a vyvarovala se jeho opakování;
  - iii) v případě instituce odnětí povolení pro instituci v souladu s článkem 18;
  - iv) s výhradou čl. 65 odst. 2 dočasný ■ zákaz vykonávat funkce v rámci dané instituce pro člena vedoucího orgánu instituce nebo jinou fyzickou osobu považovanou za odpovědnou za dané porušení;
  - v) pozastavení hlasovacích práv akcionáře nebo akcionářů odpovědných za porušení uvedená v odstavci 1.“;

- c) doplňují se nové odstavce 3 a 4, které znějí:

„3. Celkový roční čistý obrat uvedený v odst. 2 písm. a) bodě i) a písm. b) bodě i) tohoto článku se rovná obchodnímu ukazateli stanovenému v článku 314 nařízení (EU) č. 575/2013. Pro účely tohoto článku se tento obchodní ukazatel vypočítá na základě nejnovějších dostupných ročních dohledových finančních informací, pokud výsledek není nulový nebo záporný. Pokud je výsledek nulový nebo záporný, jsou základem pro výpočet nejaktuálnější dřívější roční dohledové finanční informace, u nichž je výsledek ukazatele vyšší než nula. Pokud je dotyčný podnik součástí skupiny, je příslušným celkovým ročním čistým obratem celkový roční čistý obrat vyplývající z konsolidované účetní závěrky vrcholného mateřského podniku.

4. Průměrný denní obrat uvedený v odst. 2 písm. b) bodě i) je celkový roční čistý obrat uvedený v odstavci 3 vydělený 365.“

- 11) Článek 70 se nahrazuje tímto:

„*Článek 70*

**Účinné ukládání správních sankcí a výkon pravomoci příslušných orgánů ukládat sankce**

1. Členské státy zajistí, aby při stanovování druhu a výše správních sankcí nebo jiných správních opatření příslušné orgány vzaly v úvahu veškeré důležité okolnosti, včetně zejména:

- a) závažnosti a doby trvání porušení;
- b) stupně odpovědnosti fyzické nebo právnické osoby odpovědné za porušení;

- c) finanční situace fyzické nebo právnické osoby odpovědné za porušení, vyplývající mimo jiné z celkového obratu právnické osoby nebo z ročního příjmu fyzické osoby;
- d) významu nabytého zisku nebo ztráty, které se fyzická nebo právnická osoba odpovědná za porušení vyhnula, pokud je lze stanovit;
- e) ztrát třetích stran způsobených porušením, pokud je lze stanovit;
- f) úrovně spolupráce fyzické nebo právnické osoby odpovědné za porušení s příslušným orgánem;
- g) předchozí porušení předpisů ze strany fyzické nebo právnické osoby odpovědné za porušení;
- h) všech případných systémových důsledků porušení;
- i) předchozí uložení trestních sankcí stejné fyzické nebo právnické osobě odpovědné za stejné porušení.

2. Příslušné orgány při výkonu svých pravomocí ukládat sankce úzce spolupracují, aby tak zajistily, že sankce povedou k dosažení výsledků stanovených v této směrnici. Své činnosti rovněž koordinují při ukládání sankcí a správních opatření na přeshraniční případy, aby tak zabránily kumulaci a překrývání. Při řešení v těchto případech příslušné orgány úzce spolupracují se soudními orgány.

3. Příslušné orgány mohou uložit sankce ve vztahu ke stejné fyzické nebo právnické osobě odpovědné za tutéž škodu způsobenou jejím jednáním nebo opomenutím v případě, že kumulace trestního stíhání a správního postihu a sankcí postihuje stejné porušení. Tato kumulace trestního stíhání a správního postihu a sankcí je však omezena na nezbytně nutné případy a úměrná za účelem dosažení různých, doplňujících se cílů obecného zájmu. Přísnost všech sankcí a jiných správních opatření uložených v případě kumulace trestního stíhání a správního postihu je omezena na to, co je nezbytné s ohledem na závažnost dotčeného porušení. Členské státy stanoví jasná a přesná pravidla týkající se podmínek, za jakých se na jednání nebo opomenutí tato kumulace trestního stíhání a správního postihu a sankcí vztahuje. Tím by se mělo zajistit, aby přísnost všech sankcí a jiných správních opatření uložených pro účely donucení byla v případě kumulace trestního stíhání a správního postihu omezena na to, co je nezbytné s ohledem na závažnost dotčeného porušení.

4. Členské státy stanoví pravidla, jež požadují plnou spolupráci mezi příslušnými orgány a soudními orgány s cílem zajistit dostatečně úzkou věcnou a časovou propojenost mezi trestním stíháním a správním postihem.

5. Orgán EBA předloží do 18. července 2029 Komisi zprávu o spolupráci mezi příslušnými orgány a soudními orgány v souvislosti s ukládáním správních sankcí. Orgán EBA dále v této zprávě posoudí veškeré rozdíly v ukládání sankcí, jež mezi příslušnými orgány panují. EBA zejména posoudí:

- a) úroveň spolupráce mezi příslušnými orgány a soudními orgány v souvislosti s ukládáním sankcí;

- b) úroveň spolupráce mezi příslušnými orgány v souvislosti se sankcemi, jež lze uložit v přeshraničních případech, nebo v případě kumulace trestního stíhání a správního postihu;
- c) uplatnění zásady ne bis in idem a úroveň její ochrany, pokud jde o správní a trestní sankce uložené členskými státy;
- d) uplatnění zásady proporcionality při ukládání obou druhů sankcí v případě kumulace trestního stíhání a správního postihu;
- e) výměnu informací mezi příslušnými orgány při řešení přeshraničních případů.“;

12) v článku 73 se první pododstavec nahrazuje tímto:

„Instituce mají zavedeny spolehlivé, účinné a komplexní strategie a postupy pro stanovení a průběžné udržování hodnoty, typů a rozdělení vnitřně stanoveného kapitálu, který považují za odpovídající k pokrytí povahy a úrovně rizik, kterým jsou nebo mohou být vystaveny. *V případě environmentálních, sociálních a správních rizik instituce při posuzování možného projevení těchto rizik výslovně zohlední krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý časový horizont.*“;

13) v článku 74 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Instituce mají spolehlivé systémy správy a řízení, které zahrnují:

- a) jasnou organizační strukturu s dobře vymezenými, transparentními a konzistentními odpovědnostmi;
- b) účinné procesy pro identifikaci, řízení, sledování a hlášení rizik, jimž instituce je nebo může být vystavena v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu, včetně environmentálních, sociálních a správních rizik;
- c) přiměřené mechanismy vnitřní kontroly, včetně řádných správních a účetních postupů;
- d) zásady a postupy odměňování, které odpovídají náležitému a účinnému řízení rizik a podporují je, *mimo jiné zohledněním ochoty podstupovat riziko dané instituce, pokud jde o environmentální, sociální a správní rizika.*

Zásady a postupy odměňování uvedené v prvním pododstavci jsou genderově neutrální.“;

14) článek 76 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Členské státy zajistí, aby vedoucí orgán schvaloval a alespoň jednou *ročně* přehodnocoval strategie a zásady pro přijímání, řízení, sledování a snižování rizik, kterým je nebo může být instituce vystavena, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, v němž instituce působí, a to v závislosti na hospodářském cyklu, a rizik *souvisejících s dopadem* environmentálních, sociálních a správních faktorů.

*Odchylně od odstavce 1 se přezkum vedoucího orgánu malých a nepřiliš složitých institucí provede každé dva roky.*“;

b) v odstavci 2 se *doplňují nové pododstavce, které znějí:*

„Členské státy zajistí, aby vedoucí orgán vypracoval konkrétní plány, kvantifikovatelné cíle a *procesy* pro sledování a řešení rizik plynoucích z *faktorů ESG* v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, *včetně těch plynoucích z přechodu a procesu přizpůsobování se s ohledem na platné regulační cíle v souvislosti s udržitelným hospodářstvím* ve vztahu k environmentálním, sociálním a správním faktorům, *zejména s cílem dosáhnout klimatické neutrality do roku 2050, jak je stanoveno v nařízení (EU) 2021/1119.*

*Cíle a opatření na řešení rizik ESG uvedené v plánech podle prvního pododstavce zohlední nejnovější zprávy a opatření stanovené Evropským vědeckým poradním výborem pro změnu klimatu, zejména v souvislosti s dosahováním klimatických cílů Unie. Plány sledují holistický přístup a vztahují se na všechny bankovní činnosti a všechny klienty. Pokud instituce zpřístupní informace o záležitostech týkajících se udržitelnosti v souladu se směrnicí 2013/34/EU, plány uvedené v prvním pododstavci musí být v souladu s plány uvedenými v článku 19a nebo článku 29a uvedené směrnice. Plány uvedené v prvním pododstavci zejména obsahují opatření s ohledem na obchodní model a strategii instituce, které jsou v souladu s oběma plány.*

*Členské státy zajistí přiměřené uplatňování prvního a druhého pododstavce pro vedoucí orgán malých a nepříliš složitých institucí a uvedou, ve kterých oblastech se může použít výjimka nebo zjednodušený postup.“;*

**ba)** *v odstavci 4 se druhý pododstavec nahrazuje tímto:*

*„Vedoucí orgán v rámci své kontrolní funkce a výbor pro rizika, pokud je zřízen, určují povahu, objem, formát a četnost informací týkajících se rizik, které mají získávat. S cílem přispět k zavedení zásad a postupů řádného odměňování výbor pro rizika přezkoumá, aniž jsou dotčeny úkoly výboru pro odměňování, zda pobídky stanovené v systému odměňování zohledňují rizika, včetně rizik vyplývajících z dopadů environmentálních, sociálních a správních faktorů, kapitál, likviditu a pravděpodobnost a načasování zisku.“;*

**c)** *odstavec 5 se nahrazuje tímto:*

*„5. Členské státy v souladu s požadavkem přiměřenosti stanoveným v čl. 7. odst. 2 směrnice Komise 2006/73/ES<sup>\*11</sup> zajistí, aby instituce měly útvary vnitřní kontroly, které jsou nezávislé na provozních útvarech a mají dostatečnou pravomoc, váhu, zdroje a přístup k vedoucímu orgánu.*

*Členské státy zajistí, aby útvary vnitřní kontroly zajišťovaly identifikaci, změření a řádné oznámení veškerých významných rizik. Zajistí, aby se útvary vnitřní kontroly aktivně podílely na zpracování strategie instituce v oblasti rizik a na všech významných rozhodnutích v této oblasti a aby byly útvary vnitřní kontroly schopny podat kompletní přehled o celém rozsahu rizik instituce.*

*Členské státy zajistí, aby byl útvar vnitřní kontroly schopen podávat hlášení přímo vedoucímu orgánu v rámci jeho kontrolní funkce, nezávisle na členech vedoucího orgánu v rámci jeho řídicí funkce nebo vrcholném vedení, a tomuto orgánu mohl sdělovat pochybnosti a případně jej varovat, vyvíjí-li se určité*

riziko způsobem, který má nebo může mít vliv na instituci, aniž jsou dotčeny povinnosti vedoucího orgánu v souladu s touto směrnicí a nařízením (EU) č. 575/2013.

Vedoucí útvarů vnitřní kontroly jsou nezávislí členové vrcholného vedení s jednoznačnou odpovědností za útvary řízení rizik, dodržování předpisů a vnitřního auditu. V případě, že povaha, rozsah a složitost činností instituce neposkytují důvody pro jmenování zvláštního pracovníka do každého útvaru vnitřní kontroly, může tyto funkce souhrnně vykonávat jiný člen vedení v rámci instituce za předpokladu, že nedojde ke střetu zájmů.

Vedoucí útvaru vnitřní kontroly mohou být odvoláni pouze s předchozím souhlasem vedoucího orgánu v rámci jeho kontrolní funkce.

---

<sup>\*11</sup> Směrnice Komise 2006/73/ES ze dne 10. srpna 2006, kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice (Úř. věst. L 241, 2.9.2006, s. 26).“;

14a) v čl. 77 odst. 4 se první pododstavec nahrazuje tímto:

**„Orgán EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem pro definici pojmu „expozice vůči konkrétnímu tržnímu riziku jsou významné v absolutním měřítku“ uvedeného v odst. 3 prvním pododstavci a limitů pro velký počet významných protistran a pozic v dluhových nástrojích různých emitentů.“;**

15) článek 78 se mění takto:

a) název se nahrazuje tímto:

**„Srovnávací dohled nad přístupy k výpočtu kapitálových požadavků“;**

b) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Příslušné orgány zajistí, aby:

- a) instituce, jimž je povoleno používat interní přístupy pro výpočet objemů rizikově vážených expozic nebo kapitálových požadavků, podávaly zprávy o výsledcích výpočtů svých expozic nebo pozic, které jsou uvedeny ve srovnávacích portfoliích;
- b) aby instituce, které používají alternativní standardizovaný přístup stanovený v části třetí hlavě IV kapitole 1a nařízení (EU) č. 575/2013, oznamovaly výsledky svých výpočtů pro své expozice nebo pozice, jež jsou zahrnuty ve srovnávacích **portfoliích**;
- c) aby instituce oprávněné používat interní přístupy podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013, jakož i **příslušné** instituce, které používají standardizovaný přístup podle části třetí hlavy II kapitoly 2 uvedeného nařízení, oznamovaly výsledky výpočtů přístupů použitých pro účely stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát pro své expozice



nebo pozice, jež jsou zahrnuty ve srovnávacích **portfoliích** v případě, že je splněna některá z následujících podmínek:

- i) instituce vypracovávají své účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými v souladu s čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002;
- ii) instituce provádějí oceňování aktiv a podrozvahových položek a určování výše kapitálu v souladu s mezinárodními účetními standardy podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013;
- iii) instituce, které provádějí oceňování aktiv a podrozvahových položek v souladu s účetními standardy podle směrnice 86/635/EHS<sup>\*12</sup> a které používají model očekávaných úvěrových ztrát, který je stejný jako model používaný v mezinárodních účetních standardech přijatých podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002.

Instituce předkládá výsledky svých výpočtů uvedených v prvním pododstavci spolu s vysvětlením metodik použitých k jejich získání a veškerými kvalitativními informacemi požadovanými orgánem EBA, jež mohou objasnit dopad těchto výpočtů na kapitálové požadavky, příslušným orgánům alespoň jednou ročně, ***pokud orgán EBA přehled neprovádí každé dva roky, přičemž četnost podání se může lišit v závislosti na různých přístupech uvedených v písmenech a), b) a c) prvního pododstavce.***“; .

c) odstavec 3 se mění takto:

i) návětí se nahrazuje tímto:

„Příslušné orgány sledují na základě informací předložených institucemi v souladu s odstavcem 1 rozsah objemů rizikově vážených expozic nebo případně kapitálových požadavků pro expozice nebo transakce v rámci srovnávacího portfolia, které vyplývají z přístupů těchto institucí. Příslušné orgány provedou posouzení kvality těchto přístupů s četností uvedenou v odst. 1 druhém pododstavci a věnují přitom zvláštní pozornost zejména:“;

ii) druhý pododstavec se nahrazuje tímto:

„Orgán EBA vypracuje zprávu s cílem napomoci příslušným orgánům při posuzování kvality přístupů na základě informací uvedených v odstavci 2.“;

d) v odstavci 5 se úvodní věta nahrazuje tímto:

„Příslušné orgány zajistí, aby jejich rozhodnutí o vhodnosti nápravných opatření podle odstavce 4 byla v souladu se zásadou, že taková opatření musí zachovávat cíle přístupů v rámci tohoto článku, a proto:“;

e) odstavec 6 se nahrazuje tímto:

„6. Orgán EBA může vydávat pokyny a doporučení v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010, pokud to považuje za nutné na základě informací a posouzení podle odstavců 2 a 3 tohoto článku s cílem zlepšit postupy dohledu nebo postupy institucí týkající se přístupů v rámci srovnávacího dohledu.“;

- f) odstavec 8 se mění takto:
- i) v prvním pododstavci se doplňuje nové písmeno c), které zní:  
„c) seznamu **příslušných** institucí uvedených v odst. 1 písm. c).“;
  - ii) vkládá se nový druhý pododstavec, který zní:  
„Pro účely písmene c) vezme orgán EBA při sestavování seznamu **příslušných** institucí v úvahu kritéria proporcionality.“;

---

\*<sup>12</sup> Směrnice Rady 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1).

- 16) v článku 85 se odstavec 1 mění takto:

„1. Příslušné orgány zajistí, aby instituce zavedly zásady a postupy pro hodnocení a řízení expozice vůči operačnímu riziku, včetně rizik plynoucích z outsourcingu, a pro pokrytí méně četných, ale vysoce rizikových událostí. Pro účely těchto zásad a postupů instituce jasně zformulují, co tvoří podstatu operačního rizika.“

- 17) vkládá se nový článek 87a, který zní:

*„Článek 87a*

**Environmentální, sociální a správní rizika**

1. Příslušné orgány zajistí, aby instituce měly v rámci svých spolehlivých systémů správy a řízení zahrnujících rámec pro řízení rizik požadovaných podle čl. 74 odst. 1 zavedeny pro vhodný soubor časových horizontů spolehlivé strategie, zásady, postupy a systémy pro identifikaci, měření, řízení a sledování environmentálních, sociálních a správních rizik.

2. Strategie, zásady, postupy a systémy uvedené v odstavci 1 jsou přiměřené rozsahu, povaze a složitosti environmentálních, sociálních a správních rizik obchodního modelu a rozsahu činností instituce a zohledňují krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý horizont s minimální délkou 10 let.

3. Příslušné orgány zajistí, aby instituce testovaly svoji odolnost vůči dlouhodobým nepříznivým dopadům environmentálních, sociálních a správních faktorů, a to v rámci základního i nepříznivého scénáře v daném časovém rámci, přičemž nejprve se testuje dopad faktorů souvisejících se změnou klimatu. Příslušné orgány zajistí, aby instituce do testování zahrnuly řadu environmentálních, sociálních a správních scénářů, které odrážejí potenciální dopady environmentálních a sociálních změn a souvisejících veřejných politik na dlouhodobé podnikatelské prostředí. ***Příslušné orgány zajistí, aby instituce pro testování používaly důvěryhodné scénáře založené na scénářích vypracovaných mezinárodními organizacemi.***

4. Příslušné orgány posuzují a monitorují vypracovávané postupy institucemi, které se týkají jejich environmentální, sociální a správní strategie, včetně plánů, které mají být vypracovány podle článku 76, jakož i dosažený pokrok a rizika spočívající v přizpůsobení jejich obchodních modelů příslušným ***platným regulačním*** cílům souvisejícím s přechodem k udržitelnému hospodářství s přihlédnutím k souvisejícím politikám poskytování úvěrů a environmentálním, sociálním

a správním cílům a limitům. **Příslušné orgány ověří spolehlivost těchto plánů v rámci procesu kontroly a hodnocení.**

**Je-li to relevantní, mohou příslušné orgány při posuzování uvedeném v prvním pododstavci spolupracovat s orgány nebo veřejnými subjekty odpovědnými za dohled nad změnou klimatu a životním prostředím.**

5. Orgán EBA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 obecné pokyny, v nichž upřesní:

- a) minimální standardy a referenční metodiky pro identifikaci, měření, řízení a sledování environmentálních, sociálních a správních rizik;
- b) obsah plánů, které mají být vypracovány podle **čl. 76 odst. 2**, včetně konkrétních časových harmonogramů a průběžných kvantifikovatelných cílů a milníků, za účelem **sledování a řešení finančních** rizik plynoucích z **faktorů ESG, včetně faktorů vyplývajících z přechodu a procesu přizpůsobování se platným regulačním cílům souvisejícím** s přechodem k udržitelnému hospodářství, **zejména s cílem dosáhnout do roku 2050 klimatické neutrality, jenž je stanovený v nařízení (EU) 2021/1119;**
- c) kvalitativní a kvantitativní kritéria pro posuzování dopadu environmentálních, sociálních a správních rizik na finanční stabilitu institucí v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu;
- d) kritéria pro stanovení scénářů a metod uvedených v odstavci 3, včetně parametrů a předpokladů, které mají být použity v každém ze scénářů, a konkrétních rizik.

**V relevantních případech musí být cíle, metodiky a obsah plánů, včetně cílů, kritérií a závazků uvedených v plánech podle směrnice 2013/34/EU, v souladu s kritérii, metodikami a cíli uvedenými v písm. a), b), c) a d) tohoto odstavce a musí být v souladu s předpoklady a závazky uvedenými v těchto plánech.**

EBA vydá **█** obecné pokyny **uvedené v prvním pododstavci písm. b)** do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost], **obecné pokyny uvedené v prvním pododstavci písm. d) do [OP vložte datum = 18 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost] a obecné pokyny uvedené v prvním pododstavci písm. a) a c) do [OP vložte datum = 24 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost]** EBA tyto obecné pokyny pravidelně aktualizuje, aby zohledňovaly pokrok dosažený v oblasti měření a řízení environmentálních, sociálních a správních faktorů, jakož i vývoj cílů politik Unie v oblasti udržitelnosti.“;

18) článek 88 se mění takto:

- a) v odstavci 1 se písmeno e) nahrazuje tímto:  
„e) předseda vedoucího orgánu v rámci jeho kontrolní funkce nad institucí nesmí současně vykonávat funkci výkonného ředitele v téže instituci.“;
- b) v článku 88 se doplňuje nový odstavec 3, který zní:  
„3. Členské státy zajistí, aby instituce vypracovaly, vedly a aktualizovaly individuální prohlášení vymezující úlohy a povinnosti každého člena

vedoucího orgánu, vrcholného vedení a osob zastávajících klíčové funkce a přehled povinností, včetně podrobností o hierarchických vztazích a odpovědnostech a osobách, které jsou součástí systémů správy a řízení uvedených v čl. 74 odst. 1, a jejich povinnostech schválených vedoucím orgánem.

Členské státy zajistí, aby byly prohlášení o povinnostech a přehled povinností zpřístupněny a na žádost co nejdříve předloženy příslušným orgánům.



19) článek 91 se nahrazuje tímto:

#### „Článek 91

#### **Kritéria vhodnosti pro členy vedoucího orgánu subjektů**

1. Instituce a finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti schválené v souladu s čl. 21a odst. 1 (dále jen „subjekty“) mají prvořadou odpovědnost za zajištění toho, aby členové vedoucího orgánu měli vždy dobrou pověst, **jednali čestně, bezúhonně a nezávisle a měli** dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti k výkonu svých povinností a aby splňovali požadavky uvedené v odstavcích 2 až 8 tohoto článku. **Skutečnost, že někdo nebyl odsouzen za trestný čin ani proti němu není vedeno trestní stíhání, sama o sobě nestačí ke splnění požadavku na dobrou pověst a čestné a bezúhonné jednání.**

Příslušné orgány zejména ověří, zda jsou kritéria a požadavky uvedené v prvním pododstavci tohoto článku nadále plněny, pokud mají důvodné podezření, že dochází nebo došlo k praní peněz nebo k financování terorismu ve smyslu článku 1 směrnice (EU) 2015/849 nebo k pokusům o ně, nebo že hrozí vyšší riziko takového jednání v souvislosti s danou institucí.

2. Každý člen vedoucího orgánu věnuje dostatečný čas výkonu svých funkcí v subjektech.

3. Každý člen vedoucího orgánu jedná čestně, bezúhonně a používá vlastní názory při účinném posuzování a případném vznášení konstruktivních připomínek k rozhodnutím vrcholného vedení a při účinném kontrolování a sledování rozhodování osob ve vedení instituce. Samotné členství ve vedoucím orgánu úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu nebrání v nezávislém jednání.

4. Vedoucí orgán má kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti, jež jsou dostatečné k tomu, aby mohl přiměřeně porozumět činností instituce, jakož i souvisejícím rizikům, jimž je v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu vystavena, a to s ohledem na environmentální, sociální a správní faktory. Celkové složení vedoucího orgánu musí **být dostatečně různorodé, aby odráželo** náležitě široký okruh zkušeností.

5. Člen vedoucího orgánu může kombinovat více funkcí ve vedoucím orgánu současně, avšak jejich počet zohlední konkrétní okolnosti a povahu, rozsah a složitost činností dané instituce. Pokud členové vedoucího orgánu nezastupují zájmy členského státu, smějí členové vedoucího orgánu instituce, která je významná, pokud jde o její velikost, vnitřní organizaci a povahu, rozsah a složitost jejich

činností, od 1. července 2014 zastávat funkce pouze v jedné z níže uvedených kombinací funkcí člena ve vedoucím orgánu současně:

- a) jednu funkci výkonného člena ve vedoucím orgánu se dvěma funkcemi nevýkonného člena;
- b) čtyři funkce nevýkonného člena ve vedoucím orgánu.

6. Pro účely odstavce 5 se jako jedno členství počítá:

- a) funkce výkonného nebo nevýkonného člena ve vedoucím orgánu v rámci stejné skupiny;
- b) funkce výkonného nebo nevýkonného člena ve vedoucím orgánu v rámci:
  - i) institucí, které spadají do stejného institucionálního systému ochrany, pokud jsou splněny podmínky stanovené v čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013;
  - ii) podniků, včetně nefinančních subjektů, v nichž má instituce kvalifikovanou účast.

Pro účely písmene a) tohoto odstavce se skupinou rozumí skupina podniků, které jsou vzájemně propojeny, jak je stanoveno v článku 22 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU<sup>\*13</sup>.

7. Funkce člena ve vedoucím orgánu organizací, které nesledují převážně obchodní cíle, se pro účely odstavce 5 nezohledňuje.

8. Příslušné orgány mohou povolit, aby členové vedoucího orgánu zastávali kromě funkcí ve vedoucím orgánu uvedených v odst. 5 písm. a) a b) jednu funkci nevýkonného člena ve vedoucím orgánu.

9. Subjekty věnují dostatečné lidské a finanční zdroje na zaškolení a přípravu členů vedoucího orgánu, **včetně environmentálních, sociálních a správních rizik a rizik souvisejících s IKT.**

10. Členské státy nebo příslušné orgány požadují, aby subjekty a jejich výbory pro jmenování, pokud byly zřízeny, při náboru členů ■ používaly širokou škálu vlastností a schopností a aby **podporovaly** rozmanitost a **genderovou vyváženost** v rámci vedoucího orgánu. **Za tímto účelem zavedou instituce politiku podporující rozmanitost v rámci vedoucího orgánu, včetně stanovení cíle pro minimální zastoupení nedostatečně zastoupeného pohlaví a konkrétních opatření k vyvážení zastoupení žen a mužů.**

11. Příslušné orgány shromažďují informace zpřístupněné v souladu s čl. 435 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 a používají uvedené informace pro srovnání postupů zajišťování rozmanitosti. Příslušné orgány poskytují tyto informace orgánu EBA. EBA použije tyto informace pro srovnání postupů zajišťování rozmanitosti na úrovni Unie.

12. EBA vydá pokyny pro upřesnění těchto pojmů:

- a) věnování dostatečného času výkonu funkcí člena vedoucího orgánu s ohledem na konkrétní okolnosti a povahu, rozsah a složitost činností dané instituce;
- b) čestné, bezúhonné jednání a používání vlastních názorů člena vedoucího orgánu podle odstavce 3;

- c) dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti vedoucího orgánu podle odstavce 4;
- d) dostatečné lidské a finanční zdroje věnované pro zaškolení a přípravu členů vedoucího orgánu podle odstavce 9;
- e) rozmanitost zohledňovaná při výběru členů vedoucího orgánu podle odstavce 10;
- ea) ***kritéria ke stanovení toho, zda existuje důvodné podezření, že dochází nebo došlo k praní peněz nebo k financování terorismu ve smyslu článku 1 směrnice (EU) 2015/849 nebo k pokusům o ně, nebo že hrozí vyšší riziko takového jednání v souvislosti s danou institucí.***

***Pro účely vypracování pokynů stanovených v písmenu ea) orgán EBA úzce spolupracuje s Orgánem pro boj proti praní peněz a Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy.***

EBA tyto obecné pokyny vydá do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

13. Tímto článkem a články 91a až 91d nejsou dotčena ustanovení o zastoupení zaměstnanců ve vedoucím orgánu.“;

***13a. Články 91a a 91b nejsou dotčena ustanovení členských států o jmenování členů vedoucího orgánu v rámci jeho kontrolní funkce regionálními nebo místními volenými orgány nebo o případech jmenování, kdy vedoucí orgán nemá žádnou pravomoc v procesu výběru a jmenování svých členů.***

---

\*<sup>13</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19).

- 20) vkládají se nové články 91a až 91d, které znějí:

*„Článek 91a*

**Posouzení vhodnosti členů vedoucího orgánu subjekty**

1. Subjekty uvedené v čl. 91 odst. 1 zajistí, aby členové vedoucího orgánu trvale splňovali kritéria a požadavky stanovené v čl. 91 odst. 1 až 8.
2. Subjekty posoudí vhodnost členů vedoucího orgánu předtím, než tito členové nastoupí do svých funkcí. ■

Je-li však nezbytně nutné nahradit člena vedoucího orgánu bezodkladně, mohou subjekty ***provést mírnější posouzení vhodnosti*** těchto náhradních členů ***před*** jejich ***nástupem*** do funkce. ***Úplné posouzení se provede co nejdříve po nástupu náhradních členů do funkce. Orgán EBA vydá obecné pokyny, v nichž upřesní podmínky pro provedení mírnějšího posouzení, včetně pokynů k případům, které lze považovat za naléhavé.*** Subjekty mohou toto bezodkladné nahrazení řádně odůvodnit.

*V případě malých a nepříliš složitých institucí ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 145 nařízení (EU) č. 575/2013, a pokud není možné provést předběžné posouzení, subjekty posoudí vhodnost členů vedoucího orgánu poté, co členové nastoupí do funkce.*

*Pokud subjekty dospějí na základě posouzení vhodnosti k závěru, že některý člen nesplňuje kritéria a požadavky stanovené v odstavci 1:*

- a) zajistí, aby dotyčný člen do dotčené funkce nenastoupil v případě, že posouzení vhodnosti je dokončeno předtím, než tento člen nastoupí do funkce;*
- b) odstraní tyto členy z vedoucího orgánu nebo přijmou opatření nezbytná k zajištění toho, aby tito členové byli pro dané pracovní místo vhodní, pokud nastoupí do funkce před dokončením hodnocení.*

3. Subjekty zajistí, aby informace o vhodnosti členů vedoucího orgánu byly neustále aktuální. Na žádost subjekty sdělí tyto informace příslušným orgánům.

*3a. Pokud jsou subjektům známy jakékoli nové skutečnosti nebo jiné záležitosti, jež mohou ovlivnit způsobilost člena vedoucího orgánu, uvědomí o nich subjekty neprodleně dotčené příslušné orgány.*

4. Subjekty, které prodlužují funkční období členů vedoucího orgánu, o této skutečnosti písemně informují příslušné orgány *neprodleně a nejpozději* do 15 pracovních dnů ode dne tohoto prodloužení funkčního období.

#### *Článek 91b*

### **Posouzení vhodnosti členů vedoucího orgánu subjektů příslušnými orgány**

1. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány posuzovaly, zda členové vedoucího orgánu subjektů uvedených v čl. 91 odst. 1 trvale splňují kritéria a požadavky stanovené v čl. 91 odst. 1 až 8.

2. Pro účely posouzení podle odstavce 1 předloží subjekty prvotní žádost příslušného člena vedoucího orgánu příslušným orgánům bez zbytečného odkladu po dokončení interního posouzení vhodnosti.

*V případech, kdy není možné, aby subjekt provedl interní posouzení vhodnosti před nástupem členů vedoucího orgánu do funkce v souladu s čl. 91a odst. 2, se žádost předloží co nejdříve po výběru člena a v každém případě bez zbytečného odkladu poté, co se člen ujme své funkce.*

K žádosti se připojují všechny informace a dokumentace, které příslušné orgány potřebují k účinnému provedení posouzení vhodnosti.

3. Příslušné orgány *dokončí posouzení vhodnosti do 80 pracovních dnů (dále jen „lhůta pro posouzení“)* ode dne písemného potvrzení o přijetí celé žádosti a příslušné dokumentace.

*Příslušné orgány mohou požádat orgán příslušný pro dozor nad praním peněz v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 o konzultace v souvislosti s jejich ověřováními a o relevantní informace týkající se členů vedoucího orgánu, a to na základě citlivosti vůči riziku. Příslušné orgány mohou rovněž požádat o přístup do centrální databáze AML/CFT v souladu s článkem 11 nařízení [vložit odkaz – návrh na zřízení Orgánu pro boj proti praní peněz – COM/2021/421 final]. Orgán*

**příslušný pro dozor nad praním peněz v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 rozhodne, zda této žádosti vyhoví, či nikoliv.**

4. Příslušné orgány, které si od subjektů **uvedených v odstavci 1 nebo od jiných orgánů** vyžádají doplňující informace nebo dokumentaci **nebo provedou** vyslechnutí nebo vyjádření, mohou lhůtu pro posouzení prodloužit až o **20** pracovních dnů. Lhůta pro posouzení však nepřesáhne **90** pracovních dnů. Žádost o doplňující informace nebo dokumentaci se podává písemně a je dostatečně určitá. Subjekty potvrzují přijetí žádosti o doplňující informace nebo dokumentaci do dvou pracovních dnů a požadované doplňující informace nebo dokumentaci poskytnou do 10 pracovních dnů ode dne písemného potvrzení žádosti příslušných orgánů. **Pokud subjekty požadované informace v této lhůtě neposkytnou, bude řízení ukončeno bez dalšího posouzení příslušným orgánem. Ukončením řízení není dotčena možnost subjektu podat novou žádost.**

5. Pokud jsou subjektům nebo příslušnému členu vedoucího orgánu známy jakékoli nové skutečnosti nebo jiné záležitosti, jež mohou ovlivnit způsobilost člena vedoucího orgánu, uvědomí o nich subjekty neprodleně dotčené příslušné orgány.

**Pokud příslušný orgán zjistí, že došlo ke změně důležitých informací týkajících se vhodnosti člena vedoucího orgánu a že tato změna může ovlivnit vhodnost dotčeného člena, příslušný orgán znovu posoudí jeho vhodnost.**

6. Příslušné orgány **se mohou rozhodnout, že nebudou** opětovně **posuzovat** vhodnost členů vedoucího orgánu v případě, že je jejich funkční období prodlouženo, pokud nejsou příslušným orgánům známy žádné nové informace, jež mohou ovlivnit vhodnost dotčeného člena.

7. Pokud členové vedoucího orgánu nesplňují trvale požadavky stanovené v čl. 91 odst. 1 až 8 nebo pokud subjekty neplní povinnosti a lhůty stanovené v odstavcích 2 nebo 4 tohoto článku, členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly nezbytné pravomoci:

- a) zabránit těmto členům v tom, aby byli členy vedoucího orgánu;
- b) **suspendovat nebo** odvolat tyto členy z funkcí ve vedoucím orgánu;
- c) požadovat, aby dotčené subjekty přijaly nezbytná opatření k zajištění vhodnosti tohoto člena pro danou funkci.

8. V souladu s odstavci 1 až 7 provedou příslušné orgány posouzení vhodnosti předtím, než členové vedoucího orgánu nastoupí do funkcí v těchto subjektech:

- a) mateřská instituce v EU, která je považována za velkou instituci;
- b) mateřská instituce v členském státě, která je považována za velkou instituci, **ledaže jde o přidružený subjekt ústředního subjektu, přičemž v takovém případě se předběžně posuzuje pouze vhodnost členů vedoucího orgánu ústředního subjektu;**
- c) ústřední subjekt, který je považován za velkou instituci nebo který vykonává dohled nad velkými institucemi, jež jsou k němu přidružené;
- d) samostatná instituce v EU, která je považována za velkou instituci;
- e) důležitý dceřiný podnik;



- f) mateřské finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské finanční holdingové společnosti v EU a mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU, které mají v rámci své skupiny velké instituce a důležité dceřiné podniky.

Je-li však nezbytně nutné nahradit člena vedoucího orgánu bezodkladně, mohou příslušné orgány provést posouzení vhodnosti členů vedoucího orgánu až po jejich nástupu do funkce. Subjekty ■ řádně **odůvodní nutnost tohoto bezodkladného nahrazení.**

9. Pro účely odstavce 2 vypracuje orgán EBA návrhy regulačních technických norem pro upřesnění informací nebo průvodních dokumentů, které je třeba předložit příslušným orgánům k provedení posouzení vhodnosti.

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

10. Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem pro standardní formuláře, šablony a postupy pro poskytování informací uvedených v odstavci 2. **Při vypracovávání návrhů prováděcích technických norem orgán EBA zohlední stávající postupy a nástroje.**

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.

#### *Článek 91c*

### **Kritéria vhodnosti a posouzení osob zastávajících klíčové funkce subjekty**

1. Subjekty uvedené v čl. 91 odst. 1 jsou primárně odpovědné za zajištění toho, aby osoby zastávající klíčové funkce měly dobrou pověst, byly čestné a bezúhonné a měly nezbytné znalosti, dovednosti a zkušenosti k trvalému plnění svých povinností.

2. Pokud subjekty na základě posouzení uvedeného v odstavci 1 dospějí k závěru, že daná osoba nespĺňuje požadavky stanovené v uvedeném odstavci, nejmenují tuto osobu do klíčové funkce. Subjekty přijmou veškerá nezbytná opatření k zajištění řádného výkonu této funkce, **včetně jmenování nového držitele klíčové funkce, pokud tato osoba přestane splňovat kritéria vhodnosti.**

3. Subjekty zajistí, aby informace o vhodnosti osob zastávajících klíčové funkce byly neustále aktuální. Na žádost subjekty sdělí tyto informace příslušným orgánům.

#### *Článek 91d*

### **Posouzení vhodnosti vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele příslušnými orgány**

1. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány před tím, než vedoucí útvarů vnitřní kontroly a finanční ředitel nastoupí do funkcí, posoudily, zda splňují kritéria

vhodnosti stanovená v čl. 91c odst. 1, pokud mají být tito vedoucí nebo tento ředitel jmenováni do funkcí v následujících subjektech:

- a) mateřská instituce v EU, která je považována za velkou instituci;
- b) mateřská instituce v členském státě, která je považována za velkou instituci, **ledaže jde o přidružený subjekt ústředního subjektu, přičemž v takovém případě se posuzuje pouze vhodnost vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele ústředního subjektu;**
- c) ústřední subjekt, který je považován za velkou instituci nebo který vykonává dohled nad velkými institucemi, jež jsou k němu přidružené;
- d) samostatná instituce v EU, která je považována za velkou instituci;
- e) důležitý dceřiný podnik, **pokud jsou mateřskými institucemi v členském státě.**

2. Pro účely posouzení vhodnosti vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele podle odstavce 1 předloží subjekty uvedené v odstavci 1 prvotní žádost dotčené osoby příslušným orgánům bez zbytečného odkladu po dokončení interního posouzení vhodnosti. K žádosti se připojují všechny informace a dokumentace, které příslušné orgány potřebují k účinnému provedení posouzení vhodnosti.

3. Příslušné orgány písemně potvrzují přijetí žádosti a dokumentace požadované podle odstavce 2 do dvou pracovních dnů.

**Příslušné orgány mohou požádat orgán příslušný pro dozor nad praním peněz v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 o konzultace v souvislosti s jejich ověřováními a o relevantní informace týkající se vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele ústředního subjektu, a to na základě citlivosti vůči riziku. Příslušné orgány mohou rovněž požádat o přístup do centrální databáze AML/CFT v souladu s článkem 11 nařízení [vložit odkaz – návrh na zřízení Orgánu pro boj proti praní peněz – COM/2021/421 final]. Orgán příslušný pro dozor nad praním peněz v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 rozhodne, zda této žádosti vyhoví či nikoliv.**

Příslušné orgány posoudí vhodnost vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele do **60** pracovních dnů (dále jen „lhůta pro posouzení“) ode dne písemného potvrzení uvedeného v prvním pododstavci.

4. Příslušné orgány, které si od subjektů uvedených v odstavci 1 **nebo od jiných orgánů** vyžádají doplňující informace nebo dokumentaci **nebo které provádí** vyslechnutí nebo vyjádření, mohou lhůtu pro posouzení prodloužit až o **20** pracovních dnů. Lhůta pro posouzení však nepřesáhne **90** pracovních dnů. Žádost o doplňující informace nebo dokumentaci se podává písemně a je dostatečně určitá. Subjekty uvedené v odstavci 1 potvrzují přijetí žádosti o doplňující informace nebo dokumentaci do dvou pracovních dnů a požadované doplňující informace nebo dokumentaci poskytnou do 10 pracovních dnů ode dne písemného potvrzení žádosti příslušných orgánů. **Pokud subjekty požadované informace v této lhůtě neposkytnou, bude řízení ukončeno bez dalšího posouzení příslušným orgánem. Ukončením řízení není dotčena možnost subjektu podat novou žádost.**

5. Pokud jsou subjektům uvedeným v odstavci 1 nebo **těmto vedoucím nebo řediteli** známy jakékoli nové skutečnosti nebo jiné záležitosti, jež mohou ovlivnit způsobilost

*vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele*, uvědomí o nich subjekty uvedené v odstavci 1 neprodleně dotčené příslušné orgány.

**5a. Pokud příslušný orgán zjistí, že došlo ke změně důležitých informací týkajících se vhodnosti vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele a že tato změna může ovlivnit vhodnost dotčených vedoucích pracovníků nebo ředitele, příslušný orgán znovu posoudí jejich vhodnost.**

6. Pokud vedoucí útvarů vnitřní kontroly a finanční ředitel neplní požadavky stanovené v čl. 91c odst. 1 nebo pokud subjekty uvedené v odstavci 1 tohoto článku neplní povinnosti a lhůty uvedené v odstavcích 2 a 4 tohoto článku, členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly nezbytné pravomoci:

- a) zabránit těmto vedoucím nebo tomuto řediteli ve výkonu jejich funkcí;
- b) **suspendovat nebo** odvolat tyto vedoucí nebo tohoto ředitele;
- c) požadovat, aby subjekty uvedené v odstavci 1 přijaly vhodná opatření k zajištění vhodnosti těchto vedoucích nebo tohoto ředitele k výkonu dané funkce.

7. Pro účely tohoto článku vypracuje orgán EBA návrhy regulačních technických norem pro upřesnění informací nebo průvodních dokumentů, které je třeba předložit příslušným orgánům k provedení posouzení vhodnosti.

Tyto návrhy regulačních technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010.

8. Orgán EBA vypracuje návrhy prováděcích technických norem pro standardní formuláře, šablony a postupy pro poskytování informací uvedených v odstavci 2. **Při vypracovávání návrhů prováděcích technických norem orgán EBA zohlední stávající postupy a nástroje.**

Tyto návrhy prováděcích technických norem předloží orgán EBA Komisi do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.

**9.** Orgán EBA vydá v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 obecné pokyny **ohledně plnění požadavků uvedených v článku 91c a ohledně usnadnění provádění a jednotného** uplatňování procesních požadavků stanovených v člancích 91a až 91d této směrnice a uplatňování pravomocí a opatření, která mají přijmout příslušné orgány, uvedených v čl. 91b odst. 7 a čl. 91d odst. 6 této směrnice. EBA tyto obecné pokyny vydá do [OP vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].“;

22) článek 92 se mění takto:

- a) v odst. 2 prvním pododstavci se písmena e) a f) nahrazují tímto:  
„e) pracovníci útvaru vnitřní kontroly jsou nezávislí na obchodních útvarech, nad nimiž vykonávají dohled, mají odpovídající pravomoc a jsou

odměňování podle míry plnění cílů spojených s jejich funkcemi, nezávisle na výsledcích oblastí činnosti, které kontrolují;

f) na odměňování pracovníků útvaru vnitřní kontroly na vyšších pozicích dohlíží přímo výbor pro odměňování uvedený v článku 95, a pokud takový výbor není zřízen, vedoucí orgán v rámci své kontrolní funkce;“;

b) v odstavci 3 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) pracovníky s manažerskou odpovědností za útvary vnitřní kontroly nebo významné obchodní jednotky instituce;“;

23) článek 94 se mění takto:

**-a) v odstavci 1 se písmeno a) nahrazuje tímto:**

**„a) je-li odměna vázána na výsledky, je celková částka odměny založena na kombinaci posouzení výsledků daného jednotlivce a obchodního útvaru a posouzení celkových výsledků instituce, přičemž při posuzování výsledků daného jednotlivce se přihlíží ke kritériím finančního i nefinančního charakteru, včetně nakládání s riziky uvedenými v čl. 76 odst. 2;“;**

a) v odstavci 1 písmeni g) bodě ii) se pátá odrážka nahrazuje tímto:

„– instituce neprodleně uvědomí příslušný orgán o rozhodnutích přijatých jejími akcionáři nebo společníky, a to včetně veškerých vyšších maximálních poměrů podle prvního pododstavce tohoto bodu, které byly schváleny, a příslušné orgány využijí obdržené informace ke srovnání postupů institucí v tomto ohledu. Příslušné orgány poskytují tato měřítka orgánu EBA, který je zveřejní na souhrnném základě pro domovský členský stát za použití jednotného formátu. Orgán EBA může vypracovat pokyny usnadňující provádění této odrážky a zajistit soulad shromážděných informací;“;

b) v odst. 2 třetím pododstavci se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) manažerskou odpovědnost a funkce vnitřní kontroly;“;

c) v odstavci 3 se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) instituci, která není velkou institucí a jejíž hodnota aktiv na individuálním základě v souladu s touto směrnicí a nařízením (EU) č. 575/2013 v průběhu čtyřletého období bezprostředně předcházejícího běžnému účetnímu roku činí v průměru 5 miliard EUR nebo méně;“;

**23a) v čl. 97 odst. 4 se druhý pododstavec nahrazuje tímto:**

**„Při provádění přezkumu a hodnocení podle odstavce 1 tohoto článku uplatňují příslušné orgány zásadu proporcionality v souladu s kritérii zveřejněnými podle čl. 143 odst. 1 písm. c). Příslušné orgány zohlední zejména tyto prvky:**

- a) zda subjekt není G-SVI podle čl. 4 odst. 1 bodu 133 nařízení (EU) 575/2013;**
- b) zda subjekt a jeho dceřiné podniky jsou propojeny podle čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU a platné vnitrostátní právní předpisy vyžadují, aby přidružené podniky rozdělovaly zisky zejména s ohledem na společný zájem**

členů;

- c) *zda jsou dceřiné podniky malé a nepříliš složité instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 145 nařízení (EU) 575/2013 nebo méně významné instituce podle čl. 6 odst. 4 nařízení (EU) 1024/2013;*“;

23b) v čl. 98 odst. 1 se doplňuje nové písmeno, které zní:

*„ia) rozsah, v jakém instituce zavedly vhodné politiky a provozní opatření týkající se cílů a milníků stanovených v plánech uvedených v čl. 76 odst. 2.“;*

24) v článku 98 se doplňuje nový odstavec 9, který zní:

*„9. Dohled a hodnocení prováděné příslušnými orgány zahrnují posouzení postupů institucí v oblasti správy a řízení a jejich postupů pro řízení rizik za účelem řešení environmentálních, sociálních a správních rizik, jakož i expozic institucí vůči environmentálním, sociálním a správním rizikům. Při určování přiměřenosti postupů a expozic institucí zohlední příslušné orgány obchodní modely příslušných institucí.*

*Expozice instituce vůči environmentálním, sociálním a správním rizikům se posuzuje na základě plánů institucí ve smyslu definice uvedené v čl. 76 odst. 2. Postupy v oblasti správy a řízení a postupy pro řízení rizik těchto institucí, pokud jde o environmentální, sociální a správní rizika, jsou přizpůsobeny cílům stanoveným v těchto plánech.*

*Přezkum a hodnocení prováděné příslušnými orgány zahrnují posouzení plánů a cílů institucí, jak je uvedeno v čl. 76 odst. 2, jakož i pokroku dosaženého při plnění environmentálních, sociálních a správních rizik plynoucích z procesu přizpůsobování se na cestě k dosažení klimatické neutrality do roku 2050, jak stanoví nařízení (EU) 2021/1119, jakož i dalších příslušných cílů politiky Unie ve vztahu k environmentálním, sociálním a správním faktorům.“;*

25) v článku 100 se doplňují nové odstavce 3 a 4, které znějí:

*„3. Instituce a jakékoli třetí strany jednající ve vztahu k institucím jako poradci se zdrží činností, jež mohou zátěžový test narušit, jako je srovnávání, vzájemná výměna informací, dohody o společném postupu nebo optimalizace jimi podávaných informací v zátěžových testech. Aniž jsou dotčena další příslušná ustanovení této směrnice a nařízení (EU) č. 575/2013, mají příslušné orgány veškeré pravomoci pro shromažďování informací a pro šetření, jež jsou nezbytné k odhalení takového jednání.*

*4. Orgány EBA, EIOPA a ESMA vypracují prostřednictvím společného výboru uvedeného v článku 54 nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 obecné pokyny, které zajistí, aby do zátěžového testování environmentálních, sociálních a správních rizik byly začleněny konzistentnost, dlouhodobá hlediska a společné normy pro metodiky hodnocení. **Společný výbor zveřejní tyto obecné pokyny do ... [12 měsíců po datu vstupu této pozměňující***

**směrnice v platnost].** Při zátěžovém testování environmentálních, sociálních a správních rizik by příslušné orgány měly začít faktory souvisejícími se změnou klimatu Orgány EBA, EIOPA a ESMA prostřednictvím společného výboru uvedeného v článku 54 nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 prověřit, jak mohou být do zátěžového testování začleněna sociální a správní rizika.“;

26) článek 104 se mění takto:

a) odstavec 1 se mění takto:

i) úvodní věta se nahrazuje tímto:

„Pro účely článku 97, čl. 98 odst. 4, 5 a 9, čl. 101 odst. 4 a článku 102 této směrnice a pro účely uplatňování nařízení (EU) č. 575/2013 mají příslušné orgány alespoň pravomoc:“;

ii) doplňuje se nové písmeno m), které zní:

„m) požadovat, aby instituce snížily rizika plynoucí z nesouladu institucí s příslušnými cíli politik Unie a širšími transformačními trendy souvisejícími s environmentálními, sociálními a správními faktory v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, a to i prostřednictvím úprav svých obchodních modelů, strategií správy a řízení a řízení rizik.“;

**iii) doplňuje se nové písmeno ma), které zní:**

**„ma) požadovat posílení cílů, opatření a kroků uvedených v plánech, které mají být vypracovány v souladu s čl. 76 odst. 2, pokud se má za to, že zachování stávajících cílů, opatření a kroků představuje významná rizika pro obezřetnostní zdraví dané instituce v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu.“;**

b) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:

„3. EBA v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010 vydá obecné pokyny, v nichž upřesní, jakým způsobem mohou příslušné orgány zjistit, zda riziko úvěrové úpravy v ocenění (riziko CVA) institucí podle článku 381 nařízení (EU) č. 575/2013 představuje nadměrné riziko pro zdraví těchto institucí.“;

27) článek 104a se mění takto:

a) v odstavci 3 se druhý pododstavec nahrazuje tímto:

„Je-li za účelem řešení rizika nadměrné páky, které není dostatečně pokryto podle čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, požadován dodatečný kapitál, příslušné orgány určí výši dodatečného kapitálu požadovaného podle odst. 1 písm. a) tohoto článku jako rozdíl mezi kapitálem, který se považuje za dostatečný podle odstavce 2 tohoto článku, s výjimkou jeho pátého pododstavce, a příslušnými kapitálovými požadavky stanovenými v části třetí a sedmé nařízení (EU) č. 575/2013.“;

b) doplňují se nové odstavce 6 a 7, které znějí:

„6. Pokud se pro instituci stane minimální výstupní úroveň závazná, v **zájmu zamezení dvojího započítání rizik v pilíři II** platí, že:

- a) jmenovitá hodnota dodatečného kapitálu požadovaná příslušným orgánem instituce v souladu s čl. 104 odst. 1 písm. a) k řešení jiných rizik, než je riziko nadměrné páky, se v důsledku toho, že se pro instituci stane minimální výstupní úroveň závazná, nezvyší;
- b) příslušný orgán instituce neprodleně a nejpozději **6 měsíců ode** dne ukončení příštího procesu dohledu a hodnocení přezkoumá dodatečný kapitál, který požaduje od instituce v souladu s čl. 104 odst. 1 písm. a), a odstraní všechny jeho části, jež by zapříčinily dvojí započtení rizik, která jsou již plně kryta tím, že instituce je vázána minimální výstupní úrovní.

***Jakmile příslušný orgán dokončí přezkum podle písmene b), písmeno a) se již nepoužije.***

***V následujících letech příslušné orgány zohlední výše uvedené skutečnosti v rámci pravidelného procesu dohledu a hodnocení.***

Pro účely tohoto článku a článků 131 a 133 této směrnice se instituce považuje za vázanou minimální výstupní úrovní, pokud celkový objem rizikové expozice instituce vypočítaný v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. a) (EU) č. 575/2013 překračuje její celkový objem rizikové expozice nepodléhající minimální úrovni vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 4 uvedeného nařízení.

***6a. EBA vydá do 30. června 2023 obecné pokyny doplňující jeho obecné pokyny ze dne 19. prosince 2014 ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocování v rámci dohledu, které dále upřesní, jak uvést požadavky stanovené v odstavci 6 do praxe, a zejména:***

- a) ***jak příslušné orgány ve svém procesu dohledu a hodnocení zohlední skutečnost, že instituce byla vázána minimální výstupní úrovní;***
- b) ***jak příslušné orgány a instituce sdělují a zpřístupňují informace o dopadu na požadavky dohledu instituce, která je vázána minimální výstupní úrovní.***

7. Pro účely odstavce 2, pokud se pro instituci stane minimální výstupní úroveň závazná, příslušný orgán instituce neuloží dodatečný kapitálový požadavek, jenž by vedl ke dvojímu započtení rizik, která jsou již plně kryta tím, že instituce je vázána minimální výstupní úrovní.“;

27a) v článku 104b se vkládá nový odstavec, který zní:

***„4a. Pokud je instituce vázána minimální výstupní úrovní, její příslušný orgán může přezkoumat své pokyny týkající se dodatečného kapitálu sděleného příslušné instituci, aby se ujistil, že její kalibrace je i nadále vhodná.“;***

28) v článku 106 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Členské státy zmocní příslušné orgány, aby mohly vyžadovat od institucí:

- a) zveřejňování informací uvedených v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 častěji než jednou ročně ■ ;

- aa) *stanovení lhůt pro předkládání informací o zveřejňování institucemi jinými než malými a nepřiliš složitými institucemi orgánu EBA za účelem jejich zveřejnění na centralizovaných internetových stránkách orgánu EBA;*
- b) využívání jiných míst a nosičů ke zveřejňování centralizovaně zpřístupněných informací nebo účetní závěrky institucí než internetové stránky orgánu EBA.

*Orgán EBA vydá s ohledem na ustanovení obsažená v osmé části nařízení (EU) č. 575/2013 obecné pokyny v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1093/2010, aby upřesnil požadavky uvedené v odstavci 1 tohoto článku. Tyto obecné pokyny orgán EBA vydá do ... [12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].“;*

29) článek 121 se nahrazuje tímto:

„Aniž jsou dotčena ustanovení platná pro finanční holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost schválenou v souladu s čl. 21a odst. 1, členské státy požadují, aby členové vedoucího orgánu finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti měli pro výkon těchto funkcí dostatečně dobrou pověst a dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti podle čl. 91 odst. 1, s přihlédnutím ke zvláštní úloze finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti“.

30) v hlavě VII kapitole 3 se vkládá nový oddíl 0, který zní:

## **„ODDÍL 0**

### **POUŽITÍ TÉTO KAPITOLY NA SKUPINY INVESTIČNÍCH PODNIKŮ**

#### *Článek 110a*

#### **Rozsah použití na skupiny investičních podniků**

Tato kapitola se použije na skupiny investičních podniků definované v čl. 4 odst. 1 bodě 25 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033\*, pokud se alespoň na jeden investiční podnik v této skupině vztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 podle čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) 2019/2033\*<sup>14</sup>.

Tato kapitola se nepoužije na skupiny investičních podniků, pokud se na žádný investiční podnik v této skupině nevztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 podle čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) 2019/2033.“;

---

\*<sup>14</sup> Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 (Úř. věst. L 314, 5.12.2019, s. 1).“;

31) článek 131 se mění takto:

a) v odstavci 5 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Pokud se pro J-SVI stane závazná minimální výstupní úroveň, její příslušný nebo pověřený orgán *může přezkoumat* požadavek na kapitálovou rezervu této J-SVI a *ujistit* se, že je její kalibrace i nadále přiměřená.“;



- b) v odstavci 5a se druhý pododstavec nahrazuje tímto:

„Do šesti týdnů od obdržení oznámení podle odstavce 7 tohoto článku poskytnete ESRB Komisi stanovisko k tomu, zda je kapitálová rezerva pro J-SVI považována za vhodnou. Orgán EBA rovněž může Komisi poskytnout k dané kapitálové rezervě stanovisko podle čl. 16a odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010.“;

- 32) článek 133 se mění takto:

- a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Každý členský stát zajistí, aby bylo možné pro finanční sektor nebo pro jedno či více pododvětví tohoto sektoru stanovit pro všechny expozice nebo jejich podmnožinu podle odstavce 5 tohoto článku povinnost udržovat kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika tvořenou kmenovým kapitálem tier 1 za účelem předcházení makrobezřetnostním nebo systémovým rizikům, na která se nevztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 a články 130 a 131 této směrnice, a *rizikům souvisejícím se změnou klimatu* a zmírnění těchto rizik, ve smyslu rizika narušení kontinuity finančního systému, které může mít závažné negativní důsledky pro finanční systém a reálnou ekonomiku v konkrétním členském státě.“;

- b) vkládá se nový odstavec 2a, který zní:

„2a. Pokud je pro instituci minimální výstupní úroveň závazná, platí, že:

- a) výše kmenového kapitálu tier 1, který musí mít v souladu s prvním pododstavcem, je omezena touto maximální částkou:

$$r_T \cdot E_T^* + \sum_i r_i \cdot E_i^*$$

přičemž,

$E_T$  = celkový objem rizikové expozice instituce nepodléhající minimální úrovni vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013“;

$E_i$  = objem rizikové expozice instituce nepodléhající minimální úrovni pro podmnožinu expozic  $i$  vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013;

$r_T, r_i = r_T$  a  $r_i$ , jak je stanoveno v prvním pododstavci.

- b) příslušný nebo pověřený orgán **■ může přezkoumat** kalibraci sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika a **zajistit**, aby byly i nadále přiměřené a aby nedocházelo ke dvojímu započtení rizik, která jsou již kryta tím, že instituce je vázána minimální výstupní úrovní.

Výpočet podle písmene a) se použije, dokud pověřený orgán nedokončí přezkoumání stanovený v písmeni b) a nezveřejní nové rozhodnutí o kalibraci sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika v souladu s postupem stanoveným v tomto článku. Od tohoto okamžiku přestane platit maximální částka uvedená v písmeni a).“;

c) v odstavci 8 se písmeno c) nahrazuje tímto:

„c) kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika se nepoužije k řešení:

- i) rizik, na která se vztahují články 130 a 131;
- ii) rizik, na která se plně vztahuje výpočet stanovený v čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.“;

█

e) odstavce 11 a 12 se nahrazují tímto:

„11. Pokud má stanovení nebo úprava sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika u jakékoli množiny nebo podmnožiny expozičních uvedených v odstavci 5, na které se vztahuje jedna nebo více kapitálových rezerv pro krytí systémového rizika, za následek pro kteroukoli z těchto expozičních kombinovanou sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika vyšší než 3 % a nejvýše 5 %, příslušný orgán nebo pověřený orgán členského státu, který tuto kapitálovou rezervu stanoví, požádá v oznámení předloženém v souladu s odstavcem 9 o stanoviska Komise a ESRB.

Do jednoho měsíce od obdržení oznámení podle odstavce 9 poskytne ESRB Komisi stanovisko k tomu, zda jsou sazba nebo sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika považovány za vhodné. Do dvou měsíců od obdržení oznámení Komise s přihlédnutím k posouzení ze strany ESRB poskytne své stanovisko k tomu, zda je Komise přesvědčena o tom, že sazba nebo sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika nemají neúměrné nepříznivé účinky na finanční systém jako celek nebo jeho části v jiných členských státech nebo v Unii jako celku tím, že by bránily řádnému fungování vnitřního trhu nebo vytvářely překážky jeho fungování.

Je-li stanovisko Komise záporné, příslušný orgán, nebo pověřený orgán členského státu, který kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika stanoví, se tímto stanoviskem řídí, nebo uvede důvody, proč tak neučiní.

Je-li jedna nebo více institucí, na které se vztahuje jedna nebo více sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, dceřiným podnikem, jehož mateřský podnik je usazen v jiném členském státě, ESRB a Komise ve svých stanoviscích rovněž zvažují, zda je použití této sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika na tyto instituce přiměřené.

Pokud orgány dceřiného podniku a mateřského podniku nedosáhnou shody na sazbě nebo sazbách kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika platných pro tuto instituci a v případě negativního stanoviska ze strany Komise i ESRB, příslušný orgán, nebo pověřený orgán mohou postoupit záležitost orgánu EBA a požádat jej o pomoc v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010. Rozhodnutí o stanovení sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika pro tyto expozice se pozastaví, dokud EBA nevydá rozhodnutí.

Pro účely tohoto odstavce se uznání sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika stanovené jiným členským státem podle článku 134 nezapočítá do prahových hodnot uvedených v prvním pododstavci tohoto odstavce.

12. Pokud má stanovení nebo úprava sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika u jakékoli množiny nebo podmnožiny expozičních uvedených v odstavci 5, na které se vztahuje jedna nebo více kapitálových rezerv pro krytí systémového rizika, za následek pro kteroukoli z těchto expozičních kombinovanou sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika vyšší než 5 %, příslušný orgán, nebo pověřený orgán před zavedením kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika požádá o povolení Komise.

Do šesti týdnů od obdržení oznámení podle odstavce 9 tohoto článku poskytne ESRB Komisi stanovisko k tomu, zda je kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika považována za vhodnou. Orgán EBA rovněž může Komisi poskytnout k dané kapitálové rezervě pro krytí systémového rizika stanovisko podle čl. 16a odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010 do šesti týdnů od obdržení tohoto oznámení.

Do tří měsíců od obdržení oznámení podle odstavce 9 přijme Komise akt, jímž zmocní příslušný orgán, nebo pověřený orgán k přijetí navrženého opatření, s přihlédnutím k případnému posouzení ze strany ESRB a EBA a pokud je Komise přesvědčena o tom, že sazba nebo sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika nemají neúměrné nepříznivé účinky na finanční systém jako celek nebo jeho části v jiných členských státech nebo v Unii jako celku tím, že by bránily řádnému fungování vnitřního trhu nebo vytvářely překážky jeho fungování.

Pro účely tohoto odstavce se uznání sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika stanovené jiným členským státem podle článku 134 nezapočítá do prahové hodnoty uvedené v prvním pododstavci tohoto odstavce.“;

33) článek 142 se mění takto:

a) v odstavci 2 se písmeno c) nahrazuje tímto:

„c) plán a časový rámec navýšení kapitálu s cílem splnit požadavek kombinovaných kapitálových rezerv nebo případně požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru v plném rozsahu;“;

b) odstavec 3 se nahrazuje tímto:

„3. Příslušný orgán posoudí plán zachování kapitálu, přičemž tento plán schválí pouze tehdy, pokud dospěje k závěru, že v případě realizace tohoto plánu lze s rozumnou mírou pravděpodobnosti očekávat, že díky němu dojde k zachování nebo vytvoření kapitálu dostatečného k tomu, aby byla instituce schopna splnit na ni použitelný požadavek kombinovaných kapitálových rezerv nebo případně požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru, a to ve lhůtě, kterou bude příslušný orgán považovat za odpovídající.“;

c) v odstavci 4 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) příslušný orgán vykoná svou pravomoc dle článku 102 nařídít přísnější omezení týkající se rozdělování výnosů, než které požaduje článek 141 nebo případně článek 141b.“;

**33a) v článku 145 se doplňuje nové písmeno, které zní:**

**„ia) obsah a formát plánů přechodu uvedených v článku 76 k zajištění jednotného uplatňování této směrnice.“;**

34) v článku 161 se zrušuje odstavec 3.

#### *Článek 2*

#### **Změny směrnice 2014/59/EU**

Směrnice 2014/59/EU<sup>\*15</sup> se mění takto:

1) v článku 27 se doplňují nové odstavce 6, 7 a 8, které znějí:

„6. Jsou-li noví členové vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení jmenováni podle tohoto článku a článku 28 této směrnice, členské státy zajistí, aby příslušné orgány provedly posouzení členů vedoucího orgánu podle čl. 91b odst. 1 směrnice 2013/36/EU a osob zastávajících klíčové funkce podle čl. 91d odst. 1 uvedené směrnice až poté, co nastoupí do své funkce.

Ustanovení čl. 91a odst. 2 a čl. 91c odst. 2 směrnice 2013/36/EU se nepoužijí na jmenování nových členů vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení uvedených v prvním pododstavci.

7. Příslušné orgány zajistí provedení posouzení uvedeného v odstavci 6 bez zbytečného odkladu. Posouzení dokončí nejpozději do 20 pracovních dnů ode dne, kdy obdrží oznámení o jmenování.

8. Příslušné orgány bez zbytečného odkladu uvědomí orgán příslušný k řešení krize o výsledku posouzení uvedeného v odstavci 6.“;

2) v článku 34 se doplňují nové odstavce 7, 8 a 9, které znějí:

„7. Jsou-li noví členové vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení jmenováni podle tohoto článku a článku 63 této směrnice, členské státy zajistí, aby příslušné orgány provedly posouzení členů vedoucího orgánu podle čl. 91b odst. 1 směrnice 2013/36/EU a osob zastávajících klíčové funkce podle čl. 91d odst. 1 uvedené směrnice až poté, co nastoupí do své funkce.

Ustanovení čl. 91a odst. 2 a čl. 91c odst. 2 směrnice 2013/36/EU se nepoužijí na jmenování nových členů vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení uvedených v prvním pododstavci.

První a druhý pododstavec se rovněž použijí na posouzení členů vedoucího orgánu překlennovací instituce jmenovaných podle článku 41 bezprostředně po přijetí opatření k řešení krize.

8. Příslušné orgány zajistí provedení posouzení uvedeného v odstavci 7 bez zbytečného odkladu. Posouzení dokončí nejpozději do 20 pracovních dnů ode dne, kdy obdrží oznámení o jmenování.

9. Příslušné orgány bez zbytečného odkladu uvědomí orgán příslušný k řešení krize o výsledku posouzení uvedeného v odstavci 7.“;

---

<sup>\*15</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice

Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

### Článek 3

#### Provedení

1. Členské státy přijmou a zveřejní právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí nejpozději do [OP vložte datum = 18 měsíců od vstupu této pozměňující směrnice v platnost]. Neprodleně sdělí Komisi jejich znění.

Tato ustanovení uplatní od [OP vložte datum = 1 den po datu provedení této pozměňující směrnice ve vnitrostátním právu].

Ustanovení nezbytná pro zajištění souladu se změnami uvedenými v čl. 1 bodě 8 týkajícím se obezřetnostního dohledu nad pobočkami ze třetích zemí se však použijí od [OP vložte datum = 12 měsíců od data použití této pozměňující směrnice].

Odchylně od předchozího pododstavce použijí členské státy ustanovení týkající se podávání informací o pobočkách ze třetích zemí uvedená v hlavě VI kapitole 1 oddíle II pododdílu 4 směrnice 2013/36/EU, ve znění této směrnice, od data použití, jež je stanoveno ve druhém pododstavci tohoto článku.

Tyto předpisy přijaté členskými státy musí obsahovat odkaz na tuto směrnici nebo musí být takový odkaz učiněn při jejich úředním vyhlášení. Způsob odkazu si stanoví členské státy.

2. Členské státy sdělí Komisi znění hlavních ustanovení vnitrostátních právních předpisů, které přijmou v oblasti působnosti této směrnice.

### Článek 4

#### Vstup v platnost

Tato směrnice vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

### Článek 5

#### Určení

Tato směrnice je určena členskými státním.

V Bruselu dne

*Za Evropský parlament  
předseda nebo předsedkyně*

*Za Radu  
předseda nebo předsedkyně*



## POSTUP V PŘÍSLUŠNÉM VÝBORU

<b>Název</b>	Změna směrnice 2013/36/EU, pokud jde o pravomoci dohledu, sankce, pobočky ze třetích zemí a environmentální, sociální a správní rizika, a směrnice 2014/59/EU			
<b>Referenční údaje</b>	COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD)			
<b>Datum předložení Parlamentu</b>	28.10.2021			
<b>Příslušný výbor</b> Datum oznámení na zasedání	ECON 17.1.2022			
<b>Zpravodajové</b> Datum jmenování	Jonás Fernández 25.10.2021			
<b>Projednání ve výboru</b>	31.3.2022	20.4.2022	13.6.2022	31.8.2022
<b>Datum přijetí</b>	24.1.2023			
<b>Výsledek konečného hlasování</b>	+: -: 0:	49 2 7		
<b>Členové přítomní při konečném hlasování</b>	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Georgios Kyrtzos, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Csaba Molnár, Denis Nesci, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Sirpa Pietikäinen, Eva Maria Poptcheva, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtaşun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni			
<b>Náhradníci přítomní při konečném hlasování</b>	Herbert Dorfmann, Gianna Gancia, Eider Gardiazabal Rubial, Valérie Hayer, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Ville Niinistö, Erik Poulsen, René Repasi			
<b>Náhradníci (čl. 209 odst. 7) přítomní při konečném hlasování</b>	Susanna Ceccardi, Andor Deli, Pierre Larrourou, Alessandro Panza			
<b>Datum předložení</b>	10.2.2023			

## JMENOVITÉ KONEČNÉ HLASOVÁNÍ V PŘÍSLUŠNÉM VÝBORU

49	+
ECR	Denis Nesci
ID	Susanna Ceccardi, Gianna Gancia, Valentino Grant, Alessandro Panza, Marco Zanni
NI	Andor Deli
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Herbert Dorfmann, Markus Ferber, José Manuel Fernandes, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Aušra Maldeikienė, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Valérie Hayer, Billy Kelleher, Georgios Kyrtos, Eva Maria Poptcheva, Erik Poulsen, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larrourou, Pedro Marques, Csaba Molnár, Evelyn Regner, René Repasi, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Ernest Urtasun

2	-
ID	France Jamet
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

7	0
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Dorien Rookmaker, Johan Van Overtveldt
The Left	Susanna Ceccardi, José Gusmão, Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis

Význam zkratek:

+ : pro

- : proti

0 : zdrželi se