



Rada  
Evropské unie

Brusel 31. října 2022  
(OR. en)

13773/22

---

---

**Interinstitucionální spis:  
2021/0341 (COD)**

---

---

EF 308  
ECOFIN 1055  
CCG 42  
CODEC 1560

### **POZNÁMKA**

---

Odesílatel:	Generální sekretariát Rady
Příjemce:	Výbor stálých zástupců / Rada
Předmět:	Provádění rámce Basel III – Návrh 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 (CRD) – obecný přístup

---

**Návrh****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  
(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>1</sup>,

s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru<sup>2</sup>,

v souladu s řádným legislativním postupem,

---

<sup>1</sup> Úř. věst. C , , s. .

<sup>2</sup> Úř. věst. C , , s. .

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 řídicích orgánů příslušného orgánu, jednaly nezávisle a objektivně. V této souvislosti by měly být stanoveny minimální požadavky pro předcházení střetům zájmů, jako jsou čekací lhůty a zákaz obchodování s nástroji vydanými subjektem, nad nímž je vykonáván dohled, vztahující se na pracovníky přímo zapojené do dohledu nad institucí a členy řídicích orgánů příslušných orgánů. Pokud to členské státy považují za nezbytné, měly by dále mít možnost přijmout nebo zachovat přísnější požadavky na předcházení střetům zájmů.

(1a) Členské státy by měly mít možnost stanovit vhodné kompenzační mechanismy ve prospěch zaměstnanců a členů řídicích orgánů, na něž se čekací lhůty vztahují. Účelem těchto mechanismů by měla být kompenzace zátěže, která uvedeným osobám vznikla v důsledku čekací lhůty, zejména toho, že po určitou dobu nemohou vykonávat zaměstnání pro subjekty, na něž se tato omezení vztahují. Kompenzace by měla být úměrná délce příslušné čekací lhůty.

(1b) Orgány dohledu by měly při výkonu své dohledové funkce jednat s nejvyšší integritou. V zájmu zvýšení transparentnosti a zajištění přísných etických norem je vhodné, aby členové řídicích orgánů příslušného orgánu byli povinni každoročně předkládat prohlášení o střetu zájmů. V tomto prohlášení by měly být uvedeny informace o finančních nástrojích držených daným členem, aby se snížilo riziko střetu zájmů, jež může z těchto účastí vyplynout, a aby příslušné orgány mohly tato rizika náležitě řídit. Prohlášením o střetu zájmů by neměly být dotčeny požadavky na předložení prohlášení o majetku podle platných vnitrostátních předpisů.

(2) Příslušné orgány by měly mít nezbytnou pravomoc odejmout povolení udělené úvěrové instituci, pokud byla tato úvěrová instituce prohlášena za instituci, která je v krizové situaci nebo již krizová situace hrozí, pokud neexistuje přiměřená vyhlídka na to, že by krizi takové instituce mohla v přiměřené lhůtě zabránit jakákoli alternativní opatření soukromého sektoru nebo opatření v oblasti dohledu a že není nezbytné přijmout ve veřejném zájmu opatření k řešení krize. 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, které by zajistily její řádný odchod z trhu, a měla by tak ukončit činnost, pro kterou bylo povolení uděleno. Odnětí povolení by však nemělo být automatickým důsledkem prohlášení instituce za instituci, která je v krizové situaci nebo již krizová situace hrozí, stejně jako v jiných případech, kdy příslušný orgán může povolení odejmout. Příslušné orgány by měly své pravomoci vykonávat způsobem, který je přiměřený a zohledňuje charakteristiky příslušných vnitrostátních insolvenčních řízení, včetně stávajících soudních řízení, zatímco pravomoc odejmout povolení by neměla být využívána s cílem zabránit zahájení insolvenčního řízení nebo vynutit si jeho ukončení, jako je například uplatnění soudního moratoria nebo jiných opatření, která jsou podmíněna aktivní licenci.

(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 by měly mít orgány dohledu k dispozici veškeré pravomoci dohledu, jež se mohou vztahovat na významné operace prováděné subjekty, nad kterými je vykonáván dohled. Příslušné vnitrostátní orgány by proto měly být informovány o významných operacích, včetně nabytí významných účastí v subjektech finančního sektoru subjekty, nad nimiž 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 subjekty, nad nimiž je vykonáván dohled, jež vzbuzují obavy ohledně jeho obezřetnostního profilu nebo ohledně možného praní peněz a financování terorismu. Dále by příslušné orgány měly mít pravomoc zasahovat v případech nabývání významných účastí a fúzí a rozdělení.

(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 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 v subjektu finančního sektoru by mělo být časově omezené.

(7) U nabytí významné účasti v subjektu finančního sektoru by na základě závěrů posouzení mohl příslušný orgán dospět k rozhodnutí vyjádřit nesouhlas s danou operací. Pokud příslušný orgán 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. Nabytí účasti v subjektu finančního sektoru, je-li považováno za významné, by měl posoudit příslušný orgán 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 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.

(11) Orgán EBA by měl být pověřen vypracováním regulačních technických norem, prováděcích technických norem a pokynů, 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 včasné a rozhodná opatření v případech, kdy tyto úvěrové instituce, finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti a jejich vedení nedodržují obezřetnostní požadavky nebo rozhodnutí v oblasti dohledu.

(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 směrnici 2013/36/EU, porušení nařízení (EU) č. 575/2013 nebo rozhodnutí vydaných příslušným orgánem na základě těchto právních aktů. Členské státy by zejména 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. .

(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 obrat příslušného podniku. Aby byl zajištěn jednotný výpočet v celé Unii, měl by být celkový roční čistý obrat určen odkazem na konkrétní kategorie ze šablon FINREP v přílohách III, IV a V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451.

(17) Vedle správních sankcí by příslušné orgány měly mít pravomoc ukládat úvěrovým institucím, finančním holdingovým společnostem, smíšeným finančním holdingovým společnostem a členům vedoucího orgánu v jeho řídicí funkci, kteří byli určeni v souladu s vnitrostátním právem jako osoby odpovědné za porušení povinnosti dodržovat vnitrostátní ustanovení provádějící směrnici 2013/36/EU, svých povinností podle nařízení (EU) č. 575/2013 nebo rozhodnutí vydaného příslušným orgánem na základě uvedených aktů. Tato donucovací opatření by měla být uložena v případě, že porušení trvá. Aniž jsou dotčena práva dotčených osob na spravedlivé řízení podle platného práva, včetně jejich práva na slyšení, měly by mít příslušné orgány možnost uložit tato donucovací opatření, aniž by musely podat předchozí žádost, příkaz nebo varování straně, která porušila své povinnosti, vyžadující opětovné plnění povinností. Vzhledem k tomu, že účelem penále je přimět fyzické nebo právnické osoby k ukončení páchání trvajících porušení, nemělo by uplatnění penále bránit příslušným orgánům v uložení následné správní sankce za stejný případ porušení. Penále lze uložit k určitému datu a začít je uplatňovat později.

(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 úrovně správních peněžitých sankcí a penále. Nestanoví-li členské státy jinak, mělo by se penále počítat za den.

(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 čistého obrátu.

(20) Pokud právní řád členského státu neumožňuje uložení správních sankcí stanovených v této směrnici, mohou být pravidla o správních sankcích uplatněna tak, že řízení o uložení sankcí zahájí příslušný orgán a uloží je soudní orgány. Je proto nezbytné, aby tyto členské státy 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 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 roztržitost 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.

(23) Z důvodu zachování proporcionality by minimální 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, pokud objem těchto retailových vkladů převyšuje určitou prahovou hodnotu, 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 (EU) 2015/849<sup>3</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, 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 nařídít orgánu EBA, aby provedl posouzení v souladu s článkem 33 nařízení (EU) č. 1093/2010. 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. 1093/2010 byla dostatečně odůvodněna, obsahovala podrobný popis posuzovaných záležitostí a byla doručena v přiměřené lhůtě.

---

<sup>3</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).

(25) Příslušné orgány by měly mít výslovnou pravomoc požadovat, aby pobočky ze třetích zemí usazené v jejich členském státě požádaly o povolení jako dceřiná instituce v souladu s hlavou III kapitolou 1 směrnice 2013/36/EU, pokud usoudí, že pobočky ze třetích zemí mají pro tento členský stát systémový význam. 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 nebo požadavek na plnění dodatečných kapitálových požadavků, požadavků na likviditu, podávání zpráv nebo zpřístupňování informací.

Orgán EBA by měl být pověřen předložením zprávy o přínosu provádění posouzení systémového významu skupin ze třetích zemí, které zde působí prostřednictvím poboček ze třetích zemí, pro Unii na souhrnné úrovni a o přínosu zavedení mechanismů podporujících výměnu informací a propojení výkonu pravomocí dohledu mezi příslušnými orgány odpovědnými za dohled nad těmito skupinami a pobočkami usazenými v příslušných členských státech.

(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. V zájmu umožnění spolupráce a výměny informací s orgány dohledu třetích zemí 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. Jiné formy dohod, například prostřednictvím výměny dopisů, by však měly být stejně přijatelné. 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 dečřiných 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 obežřetnostní 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) Aby bylo možné odpovídajícím způsobem posoudit podmínky, za nichž mohou skupiny ze třetích zemí žádat o povolení v souladu s hlavou VI, měl by být orgán EBA pověřen předložením zprávy Evropskému parlamentu, Radě a Komisi.

(28b) Bez ohledu na stávající platná pravidla profesního tajemství by se měla zlepšit výměna informací mezi příslušnými orgány a daňovými orgány. Tyto výměny by měly být v souladu s vnitrostátními právními předpisy, a pokud informace pocházejí z jiného členského státu, měly by být sdělovány pouze s výslovným souhlasem příslušného orgánu, který je poskytl.

(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>4</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, se zohledněním zásady proporcionality.

---

<sup>4</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).

(31) Globální přechod k udržitelnému hospodářství, jenž je zakotven v Pařížské dohodě<sup>5</sup> uzavřené Uníí 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>6</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. Vzhledem k tomu, že tato rizika mohou mít dopad na stabilitu jednotlivých institucí i finančního systému jako celku, je nezbytný posílený obezřetnostní regulační rámec založený na rizicích, který bude lépe zohledňovat související rizika.

(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>7</sup> potvrdila, že rizika související se změnou klimatu jsou zdrojem finančních rizik. Revidovaná strategie pro udržitelné financování Komise<sup>8</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 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 i dalších environmentálních rizik, například rizik plynoucích ze zhoršování životního prostředí a úbytku biologické rozmanitosti, pokud jde o rizika týkající se transformace i fyzická rizika, vyžaduje zejména, aby byla rizika řízena v dlouhodobém horizontu nejméně 10 let.

---

<sup>5</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>6</sup> COM(2019) 640 final.

<sup>7</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.

<sup>8</sup> COM(2021) 390 final, 6.7.2021.

(33) Přejít k udržitelnému, klimaticky neutrálnímu a oběhovému hospodářství si vzhledem ke své dlouhodobé povaze a hloubce vyžadá 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 měly rovněž sledovat a mít pravomoc jednat v případě finančních rizik vyplývajících z trendů transformace směřujících k příslušným právním a regulačním cílům členských států a Unie ve vztahu k environmentálním, sociálním a správním faktorům, například jak je stanoveno v nařízení (EU) 2021/1119 (dále jen „evropský právní rámec pro klima“), balíčku k dosažení 55% snížení emisí („Fit for 55“)<sup>9</sup> a celosvětovém rámci pro biologickou rozmanitost po roce 2020, jakož i, je-li to relevantní pro instituce působící v mezinárodním měřítku, k právním a regulačním cílům třetích zemí, pokud to vede k rizikům pro jejich obchodní modely a strategie nebo pro finanční stabilitu. Pokud by cíle třetích zemí ve vztahu k environmentálním, sociálním a správním faktorům vedly k méně ambiciózním trendům transformace než podle práva Unie, měly by být příslušné orgány podněcovány k tomu, aby jednaly na základě cílů Unie. 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.

---

<sup>9</sup> Sdělení Komise COM(2021) 568 final ze dne 14. července 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.

(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 finančních rizik plynoucích z krátkodobého, střednědobého a dlouhodobého hlediska z environmentálních, sociálních a správních faktorů, mimo jiné i z trendů transformace směřujících k příslušným právním a regulačním cílům Unie a členských států, například jak jsou stanoveny v Pařížské dohodě, nařízení (EU) 2021/1119, balíčku „Fit for 55“ a globálním rámci pro biologickou rozmanitost na období po roce 2020, jakož i, je-li to relevantní pro instituce působící v mezinárodním měřítku, k právním a regulačním cílům třetích zemí. Pokud by cíle třetích zemí ve vztahu k environmentálním, sociálním a správním faktorům vedly k méně ambiciózním trendům transformace než podle práva Unie, měly by instituce posuzovat finanční rizika na základě stejné úrovně ambicí jako podle práva Unie. Instituce by měly mít povinně zavedeny spolehlivé mechanismy správy a řízení a interní procesy pro řízení rizik ESG a strategie schválené jejich vedoucími orgány, jež zohlední nejen současný, ale i budoucí dopad faktorů ESG.

K posílení odolnosti vůči nepříznivým dopadům těchto rizik 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 a také skutečnost, že jsou diskutována poměrně krátkou dobu, znamená, 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. Upřednostňována by měla být environmentální rizika, včetně rizik souvisejících se změnou klimatu a rizik plynoucích ze zhoršování životního prostředí a úbytku biologické rozmanitosti, a to s ohledem na jejich naléhavý charakter a zvláštní význam analýzy scénářů a zátěžového testování pro jejich posouzení.

(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 pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) a 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.

(37) Zavedení robustního rámce pro způsobilost a bezúhonnost pro účely posuzování způsobilosti členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce je klíčovým faktorem pro zajištění řádného řízení institucí a řádného řízení jejich rizik.

(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 způsobilosti osob zastávajících klíčové funkce by navíc měly mít především instituce. Vzhledem k rizikům, která představuje činnost velkých institucí, by však způsobilost vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele v těchto velkých institucích měly ex ante nebo ex post posoudit příslušné orgány.

(41) S ohledem na úlohu posouzení způsobilosti pro obezřetné a řádné řízení institucí je nezbytné vybavit příslušné orgány novými nástroji pro posouzení způsobilosti členů vedoucího orgánu v jeho řídicí funkci, vrcholného vedení a osob zastávajících klíčové funkce, jako jsou prohlášení o odpovědnosti a mapování povinností. Tyto nové nástroje by měly rovněž podpořit 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 mít povinnost vypracovat individuální prohlášení a přehledy, jež budou upřesňovat úkoly a povinnosti členů vedoucího orgánu v jeho řídicí funkci, vrcholného vedení a osob zastávajících klíčové funkce. Jejich jednotlivé úkoly a povinnosti nejsou vždy jasně nebo důsledně stanoveny, a mohou tak nastat případy překrývání dvou nebo více funkcí nebo opomenutí některých úkolů a povinností, protože nespádají výhradně do kompetence jediné osoby. Rozsah úkolů a povinností každého jednotlivce by měl být řádně vymezen a žádný úkol by neměl zůstat bez odpovědnosti. Tyto nástroje by měly ještě více posílit odpovědnost členů vedoucího orgánu v jeho řídicí funkci, vrcholného vedení a osob zastávajících klíčové funkce. Pokud to členské státy považují za nezbytné, měly by dále mít možnost přijmout nebo zachovat přísnější požadavky na tyto nástroje.



(43) Poté, co se minimální výstupní úroveň stanovená v nařízení (EU) č. 575/2013 stane pro instituci závaznou, neměla by se jmenovitá hodnota dodatečného kapitálového požadavku instituce stanovená jejím příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU za účelem řešení jiných rizik, než je riziko nadměrné páky, v důsledku toho za jinak nezměněných podmínek okamžitě zvýšit. V takovém případě by měl příslušný orgán navíc přezkoumat dodatečný kapitálový požadavek instituce, a zejména posoudit, zda a do jaké míry tento požadavek zachycuje riziko modelu 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, mohla by se obdobně jmenovitá hodnota kmenového kapitálu tier 1 instituce vyžadovaná v rámci kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika zvýšit, ačkoli nedošlo k odpovídajícímu zvýšení makrobezpečnostního nebo systémového rizika spojeného s danou institucí. V tomto případě by měl příslušný nebo pověřený orgán instituce přezkoumat kalibraci sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika a ujistit se, že jsou i nadále přiměřené a že nedochází ke dvojímu započtení rizik, která jsou již kryta tím, že instituce je vázána minimální výstupní úrovní.

(45) Pokud se pro instituci považovanou za „jinou systémově důležitou instituci“ stane závazná minimální výstupní úroveň, měl by navíc její příslušný nebo pověřený orgán přezkoumat kalibraci požadavku na kapitálovou rezervu J-SVI pro tuto instituci a ujistit se, že je i nadále přiměřená.

(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 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 a 12 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.

(47) Aby se zvýšila přiměřenost režimu povolování pro snížení nástrojů způsobilých závazků stanoveného v nařízení (EU) č. 575/2013, které se vztahuje rovněž na instituce a závazky, na něž se vztahuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky podle směrnice 2014/59/EU, neměly by instituce, jejichž plán řešení krize stanoví likvidaci v běžném úpadkovém řízení, mít povinnost získat od orgánu příslušného k řešení krize předchozí svolení ke snížení způsobilých závazků v případech, kdy orgán příslušný k řešení krize nestanovil minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, který překračuje požadavek na kapitál instituce stanovený v nařízení (EU) č. 575/2013 a směrnicí 2013/36/EU,

PŘIJALY TUTO SMĚRNICI:

**2021/0341 (COD)**

**Návrh**

**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**

**Článek 1**

*Změny směrnice 2013/36/EU*

Směrnice 2013/36/EU se mění takto:

1) v článku 2 se odstavec 5 mění takto:

a) bod 5 se 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“ (zákona 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;“

b) bod 24 se nahrazuje tímto:

„24) ve Spojeném království: na činnost „National Savings and Investments (NS&I)“, „CDC Group plc“, „Agricultural Mortgage Corporation Ltd“, na činnost zmocněnců Koruny pro zámořské vlády a správní orgány („Crown Agents for overseas governments and administrations“), úvěrových sdružení („credit unions“) a obecních bank („municipal banks“);“

c) doplňuje se nový bod 25, který zní:

„25) v Rumunsku: na činnost „Investment and Development Bank“.“;

1a) v článku 3 se odstavec 1 mění takto:

a) vkládá se nový bod 8a, který zní:

„8a) „řídící funkci vedoucího orgánu“ funkce vedoucího orgánu spočívající v řízení instituce se zapojením osob, které skutečně 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, avšak nejsou členy tohoto orgánu;“

c) vkládají se nové body 9a) až 9d), které znějí:

„9a) „osobami zastávajícími klíčové funkce“ osoby, které mají významný vliv na řízení instituce, avšak nejsou členy vedoucího orgánu, včetně vedoucích útvarů vnitřní kontroly a finančního ředitele, pokud tito vedoucí nebo tento ředitel nejsou členy vedoucího orgánu;

9b) „finančním ředitelem“ osoba s celkovou odpovědností za řízení finančních zdrojů, finanční plánování a finanční výkaznictví v rámci dané instituce;

9c) „útvary vnitřní kontroly“ útvary řízení rizik, dodržování předpisů a vnitřního auditu;

9d) „vedoucími útvarů vnitřní kontroly“ osoby na nejvyšší hierarchické úrovni odpovědné za skutečné řízení každodenních činností útvarů zajišťujících vnitřní kontroly dané instituce;“

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 68, které znějí:

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

67) „penále“ pravidelná donucovací opatření peněžité povahy, jejichž cílem je ukončit přetrvávající porušování vnitrostátních předpisů provádějících tuto směrnici, porušování nařízení (EU) č. 575/2013 nebo rozhodnutí vydaná příslušným orgánem na základě těchto právních aktů a přimět právnickou nebo fyzickou osobu k opětovnému plnění těchto povinností;

68) „environmentálním, sociálním a správním rizikem“ environmentální, sociální a správní riziko ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 52d nařízení (EU) č. 575/2013;“

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 vykonávat své pravomoci dohledu nezávisle a objektivně, 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, aniž jsou dotčena opatření podle vnitrostátního práva, na jejichž základě mají příslušné orgány odpovědnost vůči veřejnosti a demokratickou odpovědnost. Těmito opatřeními nejsou dotčena práva a povinnosti příslušných orgánů vyplývající z jejich účasti v mezinárodním a Evropském systému dohledu nad finančním trhem zřízeném na základě nařízení (EU) č. 1093/2010, jednotném mechanismu dohledu zavedeném na základě nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 a nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 a v jednotném mechanismu pro řešení krizí zřízeném na základě nařízení (EU) č. 806/2014.



Členské státy zajistí, aby příslušné orgány přijaly nezbytná opatření k zamezení vzniku střetu zájmů jejich zaměstnanců a členů jejich řídicích orgánů.

Členské státy přinejmenším zajistí, aby:

a) pracovníkům přímo se podílejícím na dohledu nad institucemi, pracovníkům, kteří mají přístup k citlivým tržním informacím, a členům řídicích orgánů příslušného orgánu bylo zakázáno obchodovat s finančními nástroji vydanými institucemi, nad nimiž tyto příslušné orgány vykonávají dohled, jejich přímými nebo nepřímými mateřskými podniky, dceřinými podniky nebo přidruženými společnostmi nebo na ně odkazujícími, s výjimkou:

i) nástrojů spravovaných třetími stranami za předpokladu, že vlastníci těchto nástrojů nesmějí zasahovat do správy portfolia, a

ii) investic do subjektů kolektivního investování, pokud neinvestují převážně do nástrojů, které byly vydány výše uvedenými subjekty nebo které na výše uvedené subjekty odkazují;

b) se na členy řídicích orgánů příslušného orgánu vztahovalo prohlášení o střetu zájmů. Prohlášení obsahuje informace o účastech členů ve formě akcií, cenných papírů, dluhopisů, vzájemných fondů, investičních fondů, fondů smíšeného typu, hedgeových fondů a fondů obchodovaných v obchodním systému, které by mohly vyvolat obavy o střet zájmů. Členové předkládají prohlášení o střetu zájmů jednou ročně. Prohlášením o střetu zájmů nejsou dotčeny požadavky na předložení prohlášení o majetku podle platných vnitrostátních předpisů;

- c) pracovníkům, kteří se přímo podílejí na dohledu nad institucemi, a členům řídicích orgánů příslušného orgánu bylo po určitou dobu (dále jen „čekací lhůta“) zakázáno nechat se zaměstnat těmito subjekty, případně s těmito subjekty uzavřít jakýkoli druh smluvního ujednání o poskytování odborných služeb: i) instituce, u nichž byl zaměstnanec nebo člen řídicího orgánu přímo zapojen pro účely dohledu nebo rozhodování, jakož i jejich přímých nebo nepřímých mateřských podniků, dceřiných podniků nebo přidružených společností;
- ii) podniky, které poskytují služby kterémukoli z podniků uvedených v bodě i), ledaže je dotčený pracovník příslušného orgánu nebo člen jeho řídicího orgánu striktně vyloučen z účasti na jakémkoli poskytování těchto služeb po dobu platnosti zde stanoveného zákazu.

Pokud člen uvedený v písmenu a) vlastní finanční nástroje, které mohou v době nábory či jmenování nebo kdykoli poté vést ke střetu zájmů, má příslušný orgán pravomoc v jednotlivých případech požadovat, aby byly tyto nástroje v přiměřené lhůtě prodány nebo vyřazeny. Příslušné orgány mají rovněž pravomoc v jednotlivých případech povolit, aby členové uvedení v písmenu a) prodali nebo vyřadili finanční nástroje, které vlastnili v době, kdy byli najati nebo jmenováni.

Pro účely odst. 4 písm. c) mohou členské státy stanovit pravidla přiměřená úloze a povinnostem dotčeného jednotlivce.

Čekací lhůta začíná běžet dnem, kdy skončilo přímé zapojení do dohledu nad danou institucí, a její délka činí nejméně šest měsíců v případě pracovníků přímo se podílejících na dohledu nad institucemi a nejméně dvanáct měsíců v případě členů řídicích orgánů příslušného orgánu.

Členské státy mohou stanovit, že se na členy uvedené v písmenu a) bude vztahovat čekací lhůta v případě, že jsou najati přímými konkurenty jednoho z podniků uvedených v písm. c) bodě i). Pro tyto účely nesmí být čekací lhůta kratší než tři měsíce v případě pracovníků, kteří se na dohledu nad těmito konkurenčními institucemi podílejí přímo, či šest měsíců v případě členů řídicích orgánů příslušného orgánu.“;

2a) v článku 4 se vkládá nový odstavec 4a, který zní:

„4a. Odchylně od třetího a čtvrtého pododstavce odstavce 4 mohou členské státy uplatňovat kratší čekací lhůty na všechny pracovníky, kteří se přímo podílejí na dohledu nad institucemi, nebo jejich část, pokud minimální lhůta v délce šesti měsíců či v případě přímých konkurentů tří měsíců:

a) nepřiměřeně omezuje schopnost příslušného orgánu najmout nové pracovníky s odpovídajícími nebo nezbytnými dovednostmi pro výkon jeho funkcí dohledu, zejména s ohledem na malou velikost domácího trhu práce, nebo

b) představuje porušení jakéhokoli relevantního základního práva uznaného v ústavě členského státu či Listině základních práv Evropské unie nebo jakýchkoli příslušných práv pracovníků stanovených v pracovněprávních předpisech daného členského státu.“;

\*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).

2b) v článku 4 se vkládá nový odstavec 9, který zní: „9. Pro účely tohoto článku se rozumí:

a) „pracovníky přímo se podílejícími na dohledu nad institucemi“ pracovníci příslušného orgánu, jejichž hlavní povinností je provádět pravidelné posuzování a sledování toho, zda jedna nebo více konkrétních institucí dodržují obezřetnostní požadavky, které se na ně vztahují v souladu s touto směrnicí a s nařízením (EU) č. 575/2013;

b) „členy řídicích orgánů příslušného orgánu“ osoby, které jsou součástí kolektivních rozhodovacích orgánů, jimž je v souvislosti s výkonem pravomocí dohledu příslušného orgánu svěřena pravomoc:

i) plnit výkonné funkce v rámci relevantního příslušného orgánu a které odpovídají za jeho řízení, nebo

ii) přijímat rozhodnutí.

c) má se za to, že odkazy na členy řídicích orgánů příslušného orgánu zahrnují případně jednotlivé osoby zastávající příslušnou funkci a úředníky orgánu, jimž jsou svěřeny obdobné pravomoci, jako jsou pravomoci zde uvedené pro kolektivní rozhodovací orgány;

d) „citlivými tržními informacemi“ neveřejné informace přesné povahy, jejichž zveřejnění by pravděpodobně mělo značný vliv na cenu aktiv nebo ceny na finančních trzích.“;

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

„g) splňuje všechny tyto podmínky:

i) bylo zjištěno, že je v krizové situaci nebo jí krizová situace hrozí, 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 nebo, jsou-li označeny jako odpovědné za zajištění souladu skupiny s obezřetnostními požadavky, na konsolidovaném základě v souladu s odstavcem 4.

Příslušné orgány pravidelně a nejméně jednou ročně provádějí přezkum mateřských podniků instituce, aby ověřily, zda instituce, subjekt žádající o povolení nebo pověřený subjekt správně identifikovaly všechny podniky splňující kritéria, na jejichž základě je 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 platí, že 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 dvou členských států při provádění přezkumu úzce spolupracují.

Příslušné orgány na svých internetových stránkách každoročně zveřejní a aktualizují seznam finančních holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností, které jsou v členském státě schváleny, označeny nebo osvobozeny od schválení v souladu s tímto odstavcem. Pokud byla udělena výjimka, je v seznamu rovněž uvedena úvěrová instituce nebo finanční holdingová společnost, která byla v souladu s odstavcem 4 označena jako odpovědná za zajištění toho, aby skupina dodržovala obezřetnostní požadavky na konsolidovaném základě.“;

b) odstavec 2 se mění takto:

i) první pododstavec se nahrazuje tímto:

„2. Pro účely odstavce 1 finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti v něm uvedené poskytnou orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě určenému v souladu s článkem 111 a, je-li odlišný, příslušnému orgánu v členském státě, v němž jsou usazeny, tyto informace:

a) organizační strukturu skupiny, jíž je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost součástí, s jasným uvedením dceřiných podniků a případně mateřských podniků, a umístění a druhy činností každého ze subjektů ve skupině;

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

c) informace týkající se splnění kritérií stanovených v článku 14, pokud jde o akcionáře a společníky, je-li dceřiným podnikem finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti úvěrová instituce;

d) vnitřní uspořádání a rozdělení úkolů uvnitř skupiny;

e) jakékoli jiné informace, které mohou být nezbytné pro provedení posouzení uvedených v odstavcích 3 a 4 tohoto článku.“;



ii) druhý pododstavec se nahrazuje tímto:

„Probíhá-li schválení nebo osvobození od schválení finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti uvedených v odstavci 3 a 4 souběžně s posuzováním podle článku 8, článku 22 nebo článku 27a, příslušný orgán pro účely uvedených článků koordinuje činnost případně 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 nebo v čl. 27a odst. 3 je v tomto případě pozastavena na dobu, dokud není postup stanovený v tomto článku dokončen.“;

c) 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.“;

d) v odstavci 4 se první pododstavec nahrazuje tímto:

„4. Finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost mohou požádat o osvobození od schválení podle tohoto článku, které se udělí, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:

a) hlavní činností finanční holdingové společnosti je nabývání účastí v dceřiných podnicích, nebo v případě smíšené finanční holdingové společnosti je nabývání účastí v dceřiných podnicích její hlavní činností ve vztahu k institucím nebo finančním institucím;

b) finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost není označena jako subjekt řešící krizi v žádné ze skupin řešících krizi v dané skupině v souladu se strategií řešení krize určenou relevantním orgánem příslušným k řešení krize podle směrnice 2014/59/EU;

c) dceřiný podnik úvěrové instituce nebo dceřiný podnik finanční holdingové společnosti nebo smíšená finanční holdingová společnost schválené v souladu s tímto článkem jsou označeny jako odpovědné za zajištění souladu skupiny s obezřetnostními požadavky na konsolidovaném základě a disponují veškerými nezbytnými prostředky a pravomocemi, aby tyto povinnosti účinně naplnily;

d) finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost se nepodílí na přijímání řídicích, provozních ani finančních rozhodnutí ovlivňujících skupinu nebo její dceřiné podniky, které jsou institucemi nebo finančními institucemi;

e) neexistuje žádná překážka bránící účinnému dohledu nad skupinou na konsolidovaném základě.“;

e) doplňuje se nový odstavec 4a, který zní: „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 nesouvisejí 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.“;

f) odstavec 7 se nahrazuje tímto: „7. Zjistil-li orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, že podmínky uvedené v odst. 4 prvním pododstavci již nejsou splněny, požádá finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost o schválení v souladu s tímto článkem. Zjistil-li orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, že podmínky uvedené v odst. 4 třetím pododstavci již nejsou splněny, vyžaduje plnou konsolidaci finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.“;

g) odstavec 8 se mění takto:

i) první pododstavec se nahrazuje tímto:

„Je-li orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě odlišný od příslušného orgánu v členském státě, v němž je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena, oba orgány pro účely přijímání rozhodnutí o schválení, osvobození od schválení a vyloučení z oblasti působnosti konsolidace podle odstavců 3 a 4, a zejména opatření v oblasti dohledu podle odstavců 6 a 7, spolupracují a důkladně navzájem konzultují. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě vypracuje posouzení záležitostí uvedených v odstavcích 3, 4, 6 a 7, jak je relevantní, a předá toto posouzení příslušnému orgánu v členském státě, v němž je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena. Oba orgány učiní vše, co je v jejich silách, aby do dvou měsíců od obdržení uvedeného posouzení dosáhly společného rozhodnutí.“;

ii) doplňuje se nový druhý pododstavec, který zní:

„Je-li orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě odlišný od příslušného orgánu v členském státě, v němž je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena, společné rozhodnutí se rovněž použije v souladu s vnitrostátním právem členského státu, v němž je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazena.“;

h) v odstavci 10 se první pododstavec nahrazuje tímto:

„10. Je-li schválení nebo osvobození od schválení finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti podle tohoto článku odmítnuto, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě oznámí toto rozhodnutí i jeho odůvodnění žadateli do čtyř měsíců od obdržení žádosti, nebo v případě neúplné žádosti do čtyř měsíců od obdržení úplných informací potřebných k rozhodnutí.“;

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 [Úřad pro publikace: 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) v čl. 22 odst. 2 se první pododstavec nahrazuje tímto:

„2. Příslušné orgány obratem a v každém případě do deseti pracovních dnů od obdržení oznámení podle odstavce 1 nebo dalších informací podle odstavce 3 písemně potvrdí jejich přijetí navrhovanému nabyvateli.“

6a) článek 23 se mění takto:

a) v odstavci 1 se písmeno e) nahrazuje tímto:

„e) 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 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu <sup>(5)</sup> nebo že by navrhované nabytí mohlo zvýšit riziko takového jednání.

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

b) v odstavci 2 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Pro účely tohoto odstavce a s ohledem na kritérium stanovené v odst. 1 písm. e) představuje písemná námitka orgánů odpovědných za dohled nad podniky v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 přiměřený důvod pro vyjádření nesouhlasu.“

c) doplňuje se nový odstavec 6, který zní:

„6. Orgán EBA vypracuje návrhy regulačních 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.

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 článkem 10 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 instituce, 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 nebo jiné finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, jež mají povinnost žádat o schválení v souladu s čl. 21a odst. 1 na subkonsolidovaném základě (dále jen „nabyvatel“) a uskuteční přímé nebo nepřímé nabytí významné účasti v subjektu finančního sektoru (dále jen „navrhované nabytí“), tuto skutečnost předem oznámily příslušnému orgánu. V oznámení se uvede velikost navrhované účasti a poskytnou se příslušné informace uvedené v čl. 27b odst. 5.

Pro účely prvního pododstavce se účast považuje za významnou, pokud se rovná alespoň 15 % použitelného kapitálu nabyvatele.

Pro účely prvního pododstavce platí, že je-li nabyvatelem instituce, použije se prahová hodnota jak na individuální úrovni, tak na základě konsolidované situace mateřské instituce v EU. Je-li prahová hodnota uvedená v druhém pododstavci překročena pouze na individuální úrovni, je v členském státě, v němž je nabyvatel usazen, o této skutečnosti informován příslušný orgán, který navrhované nabytí posoudí. Je-li prahová hodnota překročena rovněž na základě konsolidované situace mateřské instituce v EU, je o této skutečnosti informován také orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě v souladu s článkem 111, aby navrhované nabytí posoudil.

Pro účely prvního pododstavce platí, že je-li nabyvatelem mateřská finanční holdingová společnost v členském státě, mateřská smíšená finanční holdingová společnost v členském státě, mateřská finanční holdingová společnost v EU, mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU nebo jiná finanční holdingová společnost či smíšená finanční holdingová společnost, která má povinnost žádat o schválení v souladu s čl. 21a odst. 1 na subkonsolidovaném základě, použije se prahová hodnota uvedená v druhém pododstavci na základě konsolidované situace a příslušným orgánem, který má být informován a pověřen posouzením, je orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě v souladu s článkem 111.

*[odstavec 2 byl v červnovém kompromisním znění předsednictví omylem vypuštěn]*



2. Příslušný orgán obratem a v každém případě do deseti pracovních dnů od obdržení oznámení podle odstavce 1 nebo jakýchkoli doplňujících informací podle odstavce 5 jejich přijetí písemně potvrdí.

3. Příslušný orgán 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. 4, (dále jen „lhůta pro posouzení“) provede posouzení stanovené v čl. 27b odst. 1 (dále jen „posouzení“).

Pokud navrhované nabytí spočívá v nabytí kvalifikované účasti v úvěrové instituci podle čl. 22 odst. 1, vztahuje se na nabyvatele i nadále rovněž oznamovací povinnost a posouzení podle uvedeného článku.

3a. Pokud se nabytí významné účasti uskutečňuje mezi subjekty stejné skupiny, na které se vztahuje čl. 113 odst. 6 nařízení č. 575/2013, nebo mezi subjekty, které spadají do téhož institucionálního systému ochrany a vztahuje se na ně čl. 113 odst. 7 nařízení č. 575/2013, příslušný orgán není povinen provést posouzení stanovené v čl. 27a odst. 3.

3b. Pokud se nabytí významné účasti provádí mezi malými a nepříliš složitými institucemi, na něž se vztahuje čl. 4 odst. 1 bod 145 nařízení č. 575/2013, příslušný orgán není povinen provést posouzení stanovené v čl. 27a odst. 3.

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

5. V případě potřeby může příslušný orgán během lhůty pro posouzení, nejpozději však 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 pozastaví mezi dnem žádosti příslušného orgánu o doplňující informace a dnem obdržení odpovědi na tuto žádost od nabyvatele, který tím poskytl všechny požadované informace. Pozastavení nepřesáhne 20 pracovních dnů. Příslušný orgán může podle svého uvážení vznést jakoukoliv další žádost o doplnění nebo objasnění informací, to však nesmí vést k pozastavení lhůty pro posouzení.

7. Příslušný orgán může pozastavení 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) k provedení posouzení podle čl. 27a odst. 3 této směrnice je 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<sup>5</sup>.

8. Probíhá-li schvalování finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti podle článku 21a souběžně s posuzováním podle tohoto článku, příslušný orgán pro účely uvedeného 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 je v tomto případě pozastavena, dokud není postup stanovený v článku 21a dokončen.

9. Pokud se příslušný orgán rozhodne 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.

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

11. Příslušný orgán může stanovit a v případě potřeby prodloužit maximální lhůtu pro dokončení navrhovaného nabytí.

---

\*5 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 příslušný orgán v souladu s čl. 27a odst. 3a a 3b posoudí řádné a obezřetné řízení nabyvatele po nabytí, a zejména rizik, kterým je nebo by mohl být nabyvatel vystaven, podle těchto kritérií:

- a) 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;
- b) 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. b) konzultuje příslušný orgán v rámci ověřování orgány odpovědné za dohled nad podniky v souladu se směrnicí (EU) 2015/849.

3. Příslušný orgán může vyjádřit nesouhlas s navrhovaným nabytím pouze tehdy, pokud je to na základě kritérií stanovených v odstavci 1 důvodné nebo pokud informace předložené nabyvatelem nejsou navzdory žádosti učiněné podle čl. 27a odst. 5 úplné.

Pro účely tohoto odstavce a s ohledem na kritérium stanovené v odst. 1 písm. b) představuje písemná námitka orgánů odpovědných za dohled nad podniky podle směrnice (EU) 2015/849 přiměřený důvod pro vyjádření nesouhlasu.

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

5. Členské státy zveřejní seznam informací, jež jsou požadovány k provedení posouzení. Tyto informace se příslušným orgánům poskytují spolu s oznámením uvedeným v čl. 27a odst. 1 a zahrnují alespoň požadavky na informace obsažené v regulačních technických normách uvedených v čl. 27b odst. 7 písm. a). 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 platí, že pokud byly příslušnému orgánu oznámeny dva nebo více návrhů na nabytí významné 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. 27a odst. 1 a čl. 27k odst. 1;
- b) společnou metodiku hodnocení kritérií stanovených v tomto článku, článku 23 a článku 27l;
- c) postup pro oznamování a obezřetnostní posuzování požadované podle článku 27a, čl. 27b odst. 1 písm. b) a článku 27k.

Pro účely prvního pododstavce orgán EBA zohlední směrnici (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 článkem 15 nařízení (EU) č. 1093/2010.

---

<sup>\*6</sup> 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. Příslušný orgán při posuzování podle čl. 27a odst. 3 konzultuje relevantní orgány pověřené dohledem nad jinými subjekty finančního sektoru, pokud je nabývaným subjektem:

- a) úvěrová instituce, pojišťovna, zajišťovna, investiční podnik nebo společnost spravující aktiva s povolením v jiném členském státě nebo v jiném odvětví, než v němž působí navrhovaný nabyvatel;
- b) mateřský podnik úvěrové instituce, pojišťovny, zajišťovny, investičního podniku nebo společnosti spravující aktiva s povolením v jiném členském státě nebo v jiném odvětví, než v němž působí navrhovaný nabyvatel;
- c) právnická osoba, která ovládá 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.

Je-li nabyvatelem instituce a prahová hodnota uvedená v čl. 27a odst. 1 je překročena pouze na individuální úrovni, příslušný orgán posuzující navrhované nabytí oznámí orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě navrhované nabytí do deseti pracovních dnů od obdržení oznámení nabyvatelem, pokud je nabyvatel součástí skupiny a příslušný orgán odpovědný za posouzení je odlišný od orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě. Příslušný orgán rovněž předá své posouzení orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě.

V případě, že je nabyvatelem mateřská finanční holdingová společnost v členském státě, mateřská smíšená finanční holdingová společnost v členském státě, mateřská finanční holdingová společnost v EU, mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU nebo jiná finanční holdingová společnost či smíšená finanční holdingová společnost, která má povinnost žádat o schválení v souladu s čl. 21a odst. 1 na subkonsolidovaném základě, orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě oznámí příslušnému orgánu v členském státě, němž je nabyvatel usazen, navrhované nabytí do deseti pracovních dnů od obdržení oznámení nabyvatelem, pokud je tento příslušný orgán odlišný od orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě, který navrhované nabytí posuzuje. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě rovněž tomuto příslušnému orgánu předá své posouzení.

Je-li nabyvatelem instituce a prahová hodnota uvedená v čl. 27a odst. 1 je překročena jak na individuální úrovni, tak na základě konsolidované situace mateřské instituce v EU, příslušný orgán a orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě, který navrhované nabytí posuzuje, usilují o koordinaci svých posouzení, zejména pokud jde o jejich konzultaci relevantních orgánů uvedených v čl. 27c odst. 1.



Pokud posouzení navrhovaného nabytí musí provést orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě uvedený v čl. 27a odst. 1 a orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě je odlišný od příslušného orgánu v členském státě, v němž je nabyvatel usazen, oba orgány spolupracují a plně konzultují. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě vypracuje posouzení navrhovaného nabytí a toto posouzení předá příslušnému orgánu v členském státě, v němž je nabyvatel usazen. Oba orgány učiní vše, co je v jejich silách, aby do dvou měsíců od obdržení uvedeného posouzení dosáhly společného rozhodnutí. Společné rozhodnutí musí být řádně zdokumentováno a odůvodněno. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě sdělí společné rozhodnutí nabyvateli.

V případě rozporu se orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nebo příslušný orgán v členském státě, v němž je nabyvatel usazen, zdrží přijetí rozhodnutí a postoupí záležitost orgánu EBA v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010. Orgán EBA přijme rozhodnutí do jednoho měsíce ode dne, kdy mu byla věc postoupena. Dotčené příslušné orgány poté přijmou společné rozhodnutí v souladu s rozhodnutím orgánu EBA. Věc nelze orgánu EBA postoupit po skončení daného dvouměsíčního období nebo po dosažení společného rozhodnutí.

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. . Za tímto účelem jsou v rozhodnutí příslušného orgánu odpovědného za posouzení uvedena veškerá stanoviska nebo výhrady ostatních 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 [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 18 měsíců od data 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 instituce, 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, jakož i jiné finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, jež mají povinnost žádat o schválení v souladu s čl. 21a odst. 1 na subkonsolidovaném základě, které uskuteční přímý nebo nepřímý prodej významné účasti v subjektu finančního sektoru, v souladu s čl. 27a odst. 1, tuto skutečnost oznámily příslušnému orgánu. 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 příslušného orgánu, vyzvou členské státy uvedený příslušný orgán k přijetí vhodných opatření. Dojde-li k nabytí významné účasti i přes nesouhlas příslušného orgánu, členské státy stanoví, aniž jsou dotčeny případné sankce, že je výkon odpovídajících hlasovacích práv pozastaven, nebo že jsou odevzdané hlasy prohlášeny za neplatné.

## KAPITOLA 4

### Významné převody aktiv a pasiv

#### **Článek 27f**

##### *Oznamování významných převodů aktiv a pasiv*

1. Členské státy požadují, aby instituce, mateřské finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské finanční holdingové společnosti v EU, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU nebo jiné finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, které mají povinnost žádat o schválení v souladu s čl. 21a odst. 1 na subkonsolidovaném základě a které uskuteční jakýkoli významný převod aktiv nebo pasiv buď prodejem, nebo jakoukoli jinou transakcí (dále jen „navrhovaná operace“), předem svému příslušnému orgánu oznámily dokončení navrhované operace. .

Pokud se navrhovaná operace týká pouze subjektů ze stejné skupiny, vztahuje se první pododstavec i na tyto instituce.

Pro účely prvního a druhého pododstavce se na každý ze subjektů zapojených do téže navrhované operace vztahuje individuální oznamovací povinnost stanovená v těchto pododstavcích.

2. Pro účely odstavce 1:

a) navrhovaná operace se pro subjekt považuje za významnou, pokud se její objem rovná alespoň 10 % jeho celkových aktiv nebo pasiv a pokud není prováděna mezi subjekty stejné skupiny; je-li navrhovaná operace prováděna mezi subjekty stejné skupiny, považuje se pro subjekt za významnou, pokud se její objem rovná alespoň 15 % jeho celkových aktiv nebo pasiv.

Pro účely odst. 2 písm. a) se v případě mateřských finančních holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností podle odstavce 1 použije prahová hodnota na základě jejich konsolidované situace;

b) převody aktiv, u nichž došlo k selhání, nebo aktiv za účelem jejich zahrnutí do krycího portfolia ve smyslu čl. 3 odst. 3 směrnice (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.

5.

6.

a)

## 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 instituce, mateřské finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v členském státě, mateřské finanční holdingové společnosti v EU, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU nebo jiné finanční holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, jež mají povinnost žádat o schválení v souladu s čl. 21a odst. 1 na subkonsolidovaném základě, (dále jen „finančně zúčastněné strany“) provádějící fúzi nebo rozdělení (dále jen „navrhovaná operace“), po schválení návrhu podmínek navrhované operace dokončení navrhované operace předem oznámily příslušným orgánům, které budou odpovědné za dohled nad subjekty vzniklými v důsledku této navrhované operace, a uvedly příslušné informace uvedené v čl. 27l odst. 5. Příslušné orgány provedou posouzení stanovené v čl. 27l odst. 1 (dále jen „posouzení“).

Odchylně od prvního pododstavce se povinnosti stanovené v této kapitole nevztahují na fúze a rozdělení vyplývající z použití směrnice 2014/59/EU.

Pro účely prvního pododstavce platí, že pokud navrhovaná operace spočívá v rozdělení, je příslušným orgánem, jemuž má být dokončení navrhované operace oznámeno a jenž je odpovědný za posouzení, příslušný orgán odpovědný za dohled nad subjektem provádějícím navrhovanou operaci.

2. Příslušné orgány obratem a v každém případě do 10 pracovních dnů od obdržení oznámení podle odstavce 1 nebo jakýchkoli doplňujících informací předložených podle odstavce 3 písemně potvrdí jejich přijetí.

Pokud navrhovaná operace spočívá v rozdělení, provede příslušný orgán 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 navrhovaná operace spočívá v rozdělení, může příslušný orgán požádat o doplňující informace nejpozději do 50. 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 pozastaví. Pozastavení 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 pozastavení lhůty pro posouzení.

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

- a) jedna nebo více finančně zúčastněných stran se nachází nebo je regulována ve třetí zemi;
- b) k provedení posouzení podle čl. 27k odst. 1 této směrnice je 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 příslušný orgán vydá kladné stanovisko.

6. Příslušné orgány vydají finančně zúčastněným stranám odůvodněné kladné nebo záporné stanovisko do dvou pracovních dnů od dokončení posouzení.

Finančně zúčastněné strany předloží odůvodněné stanovisko vydané jejich příslušnými orgány podle prvního pododstavce orgánům odpovědným podle vnitrostátních právních předpisů za kontrolu navrhované operace.

7. Pokud navrhovaná operace spočívá v rozdělení a příslušný orgán ve lhůtě pro posouzení písemně nevyjádří s navrhovanou operací nesouhlas, považuje se stanovisko za kladné.

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

9. Touto kapitolou není dotčeno použití nařízení Rady (ES) č. 139/2004<sup>\*8</sup> a směrnice (EU) 2017/1132. 10. Posouzení se podle čl. 27k odst. 1 neprovede v případě, že navrhovaná operace vyžaduje povolení podle článku 8 nebo schválení podle článku 21a.

11. Odchylně od odstavce 1 platí, že pokud je navrhovanou operací fúze, která zahrnuje pouze finančně zúčastněné strany ze stejné skupiny, včetně skupiny úvěrových institucí trvale přidružených k ústřednímu subjektu, u níž je vykonáván dohled nad skupinou, článek 27k se nepoužije.

---

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

## Článek 27I

### *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) finanční zdraví subjektů zapojených do navrhované operace, zejména ve vztahu k vykonávané a plánované činnosti finančně zúčastněné strany vzniklé v důsledku navrhované operace;
- c) 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;

- d) zda je plán provedení navrhované operace z obezřetnostního hlediska realistický a řádný;
- e) 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) příslušné orgány náležitě monitorují až do dokončení navrhované operace.

2. Pro účely posouzení kritéria stanoveného v odst. 1 písm. e) 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 čl. 27k odst. 3 úplné.

S ohledem na kritérium stanovené v odst. 1 písm. f) představuje písemná námitka orgánů odpovědných za dohled nad podniky podle směrnice (EU) 2015/849 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. Příslušný orgán při posuzování podle čl. 27k odst. 1 konzultuje relevantní orgány pověřené dohledem nad jinými subjekty finančního sektoru, pokud je do navrhované operace zahrnut vedle finančně zúčastněné strany či 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 jiném odvětví, než ve kterém je navrhovaná operace prováděna;
- b) mateřský podnik úvěrové instituce, pojišťovny, zajišťovny, investičního podniku nebo společnosti spravující aktiva s povolením v jiném členském státě nebo v jiném odvětví, než ve kterém je navrhovaná operace prováděna;

c) právnická osoba, která ovládá úvěrovou instituci, pojišťovnu, zajišťovnu, investiční podnik nebo společnost spravující aktiva s povolením v jiném členském státě nebo v jiném odvětví, než ve kterém je navrhovaná operace prováděna.

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, jenž vykonává dohled nad jedním nebo více výše uvedenými subjekty zapojenými do navrhované operace.

3. Příslušné orgány se snaží koordinovat svá posouzení a zajistit konzistentnost svých stanovisek a ve svých stanoviscích 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 [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 18 měsíců od data 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.“;

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

Obecná ustanovení

**Článek 47**

*Oblast působnosti a definice*

1. Tato kapitola stanoví minimální požadavky pro případ, kdy jsou v členském státě prováděny činnosti pobočky ze třetí země.

3. Pro účely této hlavy se rozumí:

a) „pobočkou ze třetí země“ pobočka zřízená v členském státě v souladu s touto hlavou, a to buď: i) podnikem usazeným ve třetí zemi, který by byl považován za úvěrovou instituci podle čl. 4 odst. 1 bodu 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, pokud by byl usazen v členském státě, pro účely poskytování služeb nebo výkonu činností uvedených v příloze I bodech 1 a 2 v tomto členském státě, nebo ii) podnikem usazeným ve třetí zemi, který by byl považován za úvěrovou instituci podle čl. 4 odst. 1 bodu 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013, pokud by byl usazen v členském státě, pro účely poskytování služeb nebo výkonu činností uvedených v čl. 4 odst. 1 bodě 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 v tomto členském státě; 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 vrcholný mateřský podnik tohoto podniku.

4. Do [datum: 31. prosince 2025] předloží orgán EBA a orgán ESMA Evropskému parlamentu, Radě a Komisi společnou zprávu o přínosu a způsobech harmonizace podmínek, za nichž může být od skupiny ze třetí země požadováno, aby zřídila pobočku v členském státě a aby požádala o povolení podle hlavy VI této směrnice za účelem poskytování bankovních služeb v daném členském státě. Tato zpráva náležitě zohlední propojení s investičními službami, jak je upravuje směrnice 2014/65/EU a nařízení (EU) č. 600/2014. Zpráva přinejmenším zváží stávající rámce pro přeshraniční poskytování bankovních služeb v členských státech a dalších jurisdikcích a posoudí:

a) potenciální rizika spojená s přeshraničním poskytováním každé ze služeb uvedených v příloze I podnikem usazeným ve třetí zemi, který by byl považován za úvěrovou instituci podle čl. 4 odst. 1 bodu 1) nařízení (EU) č. 575/2013, pokud by byl usazen v členském státě, s rozlišením podle jednotlivých služeb;

b) zda by se v případě služeb poskytovaných určitým kategoriím protistran mělo uplatnit osvobození od povinnosti zřídit pobočku;

c) do jaké míry může reverzní vyžádání vnést do daného rámce další flexibilitu a právní jistotu;

d) jak lze upravit případné další výjimky z povinnosti zřídit pobočku.

Při vypracovávání zprávy orgán EBA a orgán ESMA rovněž analyzují dostupné mezinárodní zkušenosti ve srovnatelných jurisdikcích. V případě potřeby může Komise s ohledem na doporučení orgánu EBA a orgánu ESMA předložit Evropskému parlamentu a Radě legislativní návrh.

## 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, 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 nebo jiných splatných finančních prostředků od retailových zákazníků za předpokladu, že se objem těchto vkladů a jiných splatných finančních prostředků rovná či je vyšší než 10 % celkových závazků pobočky ze třetí země nebo že objem těchto vkladů a jiných splatných finančních prostředků přesahuje 100 milionů EUR;
- c) pobočka ze třetí země není způsobilou pobočkou ze třetí země v souladu s článkem 48b.

2. Členské státy zařazují do třídy 2 pobočky ze třetích zemí, které nespĺňují 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 šesti měsíců ode dne, kdy začala tyto podmínky splňovat.

4. Namísto požadavků stanovených v této hlavě mohou členské státy na pobočky ze třetích zemí povolené na jejich území nebo na určité kategorie těchto poboček uplatňovat stejné požadavky, které se vztahují na úvěrové instituce povolené podle této směrnice. Pokud se zacházení stanovené v tomto odstavci vztahuje pouze na určité kategorie poboček ze třetích zemí, stanoví členské státy pro účely tohoto odstavce příslušná klasifikační kritéria. Odstavce 1 až 3 se na tyto pobočky ze třetích zemí nevztahují, s výjimkou případů uvedených v článku 48q.

## 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 prezumpční 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 regulační požadavky

#### Pododdíl 1

#### Požadavky pro povolení

#### **Článek 48c**

#### *Minimální podmínky pro povolení poboček ze třetích zemí*

1. Před zřízením pobočky ze třetí země je zapotřebí získat povolení v souladu s kapitolou 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. 3, 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 přinejmenším všechny následující podmínky:

- a) pobočka ze třetí země splňuje minimální regulační 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 případů, kdy jsou tyto služby poskytovány na základě reverzního vyžádání nebo pro účely likvidity uvnitř skupiny mezi pobočkami ze třetích zemí téhož hlavního podniku nebo mezi pobočkami ze třetích zemí a dceřinými institucemi hlavního podniku příslušné pobočky ze třetí země;
- dd) orgán EBA a orgán ESMA sledují operace mezi pobočkami ze třetích zemí téhož hlavního podniku a mezi pobočkami ze třetích zemí a dceřinými podniky téže skupiny ze třetí země povolené v Unii se stejným hlavním podnikem a do [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 24 měsíců ode dne vstupu této pozměňující směrnice v platnost] předloží Komisi zprávu, v níž uvedou svá zjištění týkající se těchto operací;

- 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 použita k páčání nebo usnadňování praní peněz nebo financování terorismu ve smyslu čl. 1 bodů 3 a 5 směrnice (EU) 2015/849.

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 či orgány odpovědné za dohled nad bojem proti praní peněz v daném členském státě v souladu se směrnicí (EU) 2015/849, a než pobočce ze třetí země udělí povolení, získají písemné potvrzení o tom, že je tato podmínka splněna.

5. Příslušné orgány mohou rozhodnout, že povolení poboček ze třetích zemí udělená před [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 24 měsíců ode dne použití této pozměňující směrnice] zůstávají v platnosti za předpokladu, že pobočky ze třetích zemí, kterým byla tato povolení udělena, splňují minimální požadavky stanovené v této hlavě ve znění [této směrnice].

## 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 nesplňuje požadavky na získání povolení stanovené v článku 48c nebo ve vnitrostátních právních předpisech;
- b) hlavní podnik pobočky ze třetí země nebo její skupina nesplňují obezřetnostní požadavky, které se na ně vztahují podle právních předpisů třetí země, nebo existuje důvodné podezření, že tyto požadavky nesplňuje 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 případně 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 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 či orgány odpovědné za dohled nad bojem proti praní peněz v daném členském státě v souladu se směrnicí (EU) 2015/849.

#### 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 2 % průměrných pasiv pobočky vykázaných za tři bezprostředně předcházející roční vykazovaná období nebo u nově povolených poboček ze třetích zemí alespoň 2 % pasiv pobočky v době povolení v souladu s pododdílem 4, minimálně však ve výši 10 milionů EUR;
- b) u poboček ze třetích zemí třídy 2 alespoň 5 milionům 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 ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 60 nařízení (EU) č. 575/2013;
- 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 vedený ve členském státě, v němž je pobočka povolena, u úvěrové instituce, která není součástí skupiny hlavního podniku nebo, pokud to vnitrostátní právní předpisy umožňují, u centrální banky daného členského státu. Kapitálové nástroje uložené na vázaném účtu jsou k dispozici pro účely článku 96 směrnice 2014/59/EU v případě řešení krize pobočky ze třetí země a pro účely likvidace pobočky ze třetí země v souladu s vnitrostátním právem členského státu.

## 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 jejich čistého odtoku likvidity během krizového období nejméně 30 kalendářních 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 za účelem souladu s tímto článkem na účet vedený ve členském státě, v němž je pobočka povolena, u úvěrové instituce, která není součástí skupiny hlavního podniku nebo, pokud to vnitrostátní právní předpisy umožňují, u centrální banky daného členského státu. . V případě, že na účtu zbývají likvidní aktiva poté, co byla použita na krytí odtoku likvidity podle odstavce 1, jsou tato zbývající likvidní aktiva k dispozici pro účely článku 96 směrnice 2014/59/EU v případě řešení krize pobočky ze třetí země a pro účely likvidace pobočky ze třetí země v souladu s vnitrostátním právem členského státu.
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 48h

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

1. Členské státy požadují, aby měly pobočky ze třetích zemí alespoň dvě osoby v příslušném členském státě, které reálně řídí jejich činnost, a to po předchozím 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, čl. 76 odst. 5 a články 92, 94 a 95. 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. Pobočky ze třetích zemí třídy 2 dodržují rovněž články 92, 94 a 95.

Příslušné 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 zásadní nebo důležité funkce pobočky ze třetí země vykonává její hlavní podnik podle vnitřních ujednání nebo dohod jakéhokoli druhu uvnitř skupiny, 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 [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 6 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 ze třetích zemí umožní sledovat všechna aktiva a pasiva pobočky ze třetí země v členském státě a spravovat tato aktiva a pasiva autonomně v rámci pobočky ze třetí země a vést o těchto aktivech a pasivech úplné a přesné záznamy. Účetní evidence poskytuje 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, pravidelně přezkoumávaly a aktualizovaly zásady účtování. Tyto zásady zdokumentuje a schválí příslušný řídicí orgán hlavního podniku pobočky ze třetí země. Zásady uvedené v tomto odstavci obsahují jasné odůvodnění způsobu účtování a uvádí, jak je tento způsob účtování 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 účtování, 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 pobočky ze třetí země v členském státě, a
- b) zvláštní režim pro identifikaci a vedení záznamů o podrozvahových položkách a 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 [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 6 měsíců od data 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

### Pododdíl 4

Minimální požadavky na podávání zpráv

## **Článek 48I**

*Regulační a finanční informace o pobočce ze třetí země a hlavním podniku*

1. Členské státy požadují, aby pobočky ze třetích zemí svým příslušným orgánům pravidelně podávaly přinejmenším tyto informace:

- a) o aktivech a pasivech vedených v jejich účetních knihách v souladu s článkem 48i, 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 aktualizací 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. Za tímto účelem se reverzním vyžádáním rozumí reverzní vyžádání ve smyslu článku 42 směrnice 2014/65/EU.

### 3. Povinnosti podávat zprávy stanovené v tomto článku nebrání

příslušným orgánům ukládat pobočkám ze třetích zemí dodatečné požadavky 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.

---

\*<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 [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 6 měsíců od data 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 III

### 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 ustanovení tohoto oddílu.
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. Orgán EBA vypracuje obecné pokyny, v nichž dále upřesní:

- a) společné postupy a metodiky pro proces kontroly a hodnocení orgánem dohledu uvedený v tomto článku a pro posouzení řízení významných rizik;
- b) mechanismy spolupráce a výměny informací mezi orgány uvedenými v odstavci 5 tohoto článku v souvislosti se zjištěním závažných porušení pravidel pro boj proti praní peněz.

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.

Orgán EBA tyto obecné pokyny vydá do [Úřad pro publikace: vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

## 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. 481 odst. 3 nebo zvýšily četnost pravidelně podávaných zpráv;
- g) zveřejňovaly informace.

3. Příslušné orgány nebo případně pověřené orgány posoudí rizika pro finanční stabilitu, která pobočky ze třetích zemí, jež jsou považovány za systémové, představují pro členský stát, v němž jsou usazeny. Těmto orgánům se svěří následující pravomoci k řešení skutečných nebo potenciálních rizik pro finanční stabilitu zjištěných ve vztahu k pobočkám ze třetích zemí považovaným za systémové:

- a) požadovat, aby příslušná pobočka ze třetí země požádala o povolení působit jako dceřiná instituce podle hlavy III kapitoly 1;
- b) požadovat, aby příslušná pobočka ze třetí země restrukturalizovala svá aktiva nebo činnosti;
- c) uložit příslušné pobočce ze třetí země další obezřetnostní požadavky.

4. Pro účely posouzení uvedeného v odstavci 3 vezmou příslušné orgány nebo případně pověřené orgány v úvahu vhodná kritéria systémového významu poboček ze třetích zemí, která zahrnují zejména:

- a) velikost pobočky ze třetí země;
- b) druh činnosti, kterou pobočka ze třetí země vykonává;
- c) stupeň propojenosti pobočky ze třetí země s finančním systémem 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 členském státě, v němž 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 likviditu finančního systému dotčeného členského státu nebo na platební a zúčtovací systémy a systémy vypořádání v členském státě, v němž je usazena;

g) úlohu a význam pobočky ze třetí země pro činnosti, služby a operace skupiny ze třetí země v členském státě, v němž je usazena;

h) úlohu a význam pobočky ze třetí země v souvislosti s řešením krize nebo likvidací na základě informací od orgánu příslušného k řešení krize.

5. Do [datum: 31/12/2025] s náležitým přihlédnutím k zeměpisným omezením vztahujícím se na povolení udělená pobočkám ze třetích zemí podle čl. 48c odst. 3 písm. d) předloží orgán EBA Evropskému parlamentu, Radě a Komisi zprávu o přínosu:

a) provádění posouzení systémového významu skupiny ze třetí země pro Unii na základě kritérií systémovosti stanovených souhrnně na úrovni Unie. Orgán EBA podá zprávu o těchto možných kritériích;

b) zavedení mechanismu spolupráce mezi dotčenými příslušnými orgány za účelem společného provádění tohoto posouzení nebo jakéhokoli jiného mechanismu podporujícího výměnu relevantních informací. V tomto ohledu orgán EBA stanoví, jak by byl tento mechanismus sladěn s pravomocemi dotčených příslušných orgánů v oblasti dohledu nad pobočkami usazenými v jejich členských státech.

## Článek 48q

### *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. Orgán 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 [Úřad pro publikace: vložte prosím datum = 12 měsíců od data 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

### *Oznamování 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

### Vztah se 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 první 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 56 se vkládá nový, druhý pododstavec, který zní:

„Ustanovení článku 53 odst. 1 a článku 54 nebrání výměně informací mezi příslušnými orgány a daňovými orgány téhož členského státu, pokud je tato výměna stanovena vnitrostátními právními předpisy členských států. Pocházejí-li informace z jiného členského státu, sdělí se v souladu s první větou tohoto pododstavce pouze s výslovným souhlasem příslušných orgánů, které je poskytly.“;

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, nařízení (EU) č. 575/2013 nebo rozhodnutí vydaných příslušným orgánem na základě uvedených aktů, 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, kterými se provádí tato směrnice, nařízení (EU) č. 575/2013 nebo rozhodnutí vydaných příslušným orgánem na základě uvedených aktů, s výhradou podmínek stanovených vnitrostátními právními předpisy, uloženy správní sankce, penále a jiná správní opatření členům vedoucího orgánu institucí a všem dalším fyzickým osobám, které jsou v souladu s vnitrostátním právem za dané porušení odpovědné. Penále vůči fyzickým osobám lze uložit pouze těm členům vedoucího orgánu v jeho řídicí funkci, kteří byli označeni za osoby odpovědné za porušení povinností, a určení této odpovědnosti se provádí v souladu s vnitrostátním právem.

3. Uplatnění penále nebrání příslušným orgánům v uložení správních sankcí nebo jiných správních opatření 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) 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 [Úřad pro publikace: 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;

aa) alespoň jedna z činností uvedených v čl. 4 odst. 1 bodě 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 je prováděna a prahové hodnoty uvedené v daném článku je dosaženo, aniž by bylo získáno povolení úvěrové instituce;

b) činnost úvěrové instituce je zahájena bez předchozího získání povolení v rozporu s článkem 8;

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 nabýt 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 odprodána 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 osoby odprodávající kvalifikovanou účast, aniž by to bylo písemně oznámeno příslušným orgánům, v rozporu s uvedeným článkem;
- e) finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost ve smyslu čl. 21a odst. 1 nepožádá o schválení v rozporu s článkem 21a nebo v rozporu s jakýmkoli jiným požadavkem stanoveným v tomto článku;
- f) nabyvatel ve smyslu čl. 27a odst. 1 neoznámí relevantnímu příslušnému orgánu přímé nebo nepřímé nabytí významné účasti v rozporu s uvedeným článkem;
- g) kterákoli ze stran uvedených v článku 27d v rozporu s uvedeným článkem neoznámí relevantnímu příslušnému orgánu přímý nebo nepřímý odprodej významné účasti v subjektu finančního sektoru, která překračuje prahovou hodnotu;
- 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, přinejmenším:

a) správní sankce:

i) v případě právnické osoby správní peněžité sankce ve výši až 10 % celkového ročního čistého obratu podniku ve smyslu odstavce 3 tohoto článku; ;

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 ve výši až 5 % průměrného denního čistého obratu, které je v případě trvajících porušení právnická 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;

ii) v případě fyzické osoby penále ve výši až 30 000 EUR nebo v členských státech, jejichž měnou není euro, v odpovídající hodnotě v národní měně k [Úř. věst.: vložte prosím datum = 24 měsíců ode dne vstupu této pozměňující směrnice v platnost], které je v případě trvajících 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.

Členské státy mohou stanovit vyšší maximální částku penále za každý den porušení předpisů.

Odchylně od čl. 66 odst. 2 písm. b) mohou členské státy uplatňovat týdenní nebo měsíční penále. V tomto případě nesmí maximální výše penále, která má být uplatněna za příslušné týdenní nebo měsíční období, kdy k porušení došlo, překročit maximální výši penále, která by se použila na denní bázi v souladu s čl. 66 odst. 2 písm. b) za příslušné období. Penále lze uložit k určitému datu a začít je uplatňovat později.

c) jiná správní opatření:

i) veřejné oznámení, které uvádí odpovědnou fyzickou osobu, instituci, finanční holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost nebo zprostředkující mateřský podnik v EU 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 zákaz vykonávat funkce v institucích 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 je součtem položek uvedených v tabulce 1 tohoto odstavce. . 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 se na právnickou osobu uvedenou v odstavci 2 nevztahuje prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451, je příslušným celkovým ročním čistým obratem celkový roční čistý obrat nebo odpovídající druh příjmů v souladu s příslušnými účetními legislativními akty. Pokud je dotyčný podnik součástí skupiny, je příslušným celkovým ročním čistým obratem celkový roční čistý obrat vyplývající z konsolidované účetní závěrky vrcholného mateřského podniku.

### *Tabulka 1*

1. Výnosy z úroků a podobné výnosy
2. Náklady na úroky a podobné náklady
3. Výnosy z akcií, podílů a jiných cenných papírů s proměnlivým/pevným výnosem
4. Výnosy z poplatků a provizí
5. Náklady na poplatky a provize
6. Zisk (ztráta) z finančních operací
7. Ostatní provozní výnosy
8. Ostatní provozní výdaje

Instituce do součtu zahrnou každou položku s příslušným kladným nebo záporným znaménkem.

Instituce přizpůsobí tyto prvky tak, aby odrážely následující požadavky:

- a) instituce vypočítají příslušný ukazatel na základě údajů vykázaných v příloze III nebo případně v příloze IV prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451 ze dne 17. prosince 2020, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014;



b) instituce musí relevantní ukazatel vypočítat před odečtením rezerv a provozních nákladů. Instituce do provozních nákladů zahrnou poplatky za služby outsourcingu poskytované třetí stranou, která není mateřským podnikem nebo dceřným podnikem instituce nebo dceřným podnikem mateřského podniku, který je zároveň mateřským podnikem instituce. Instituce mohou používat výdaje na outsourcing služeb poskytovaných třetími stranami ke snížení příslušného ukazatele, pokud dané výdaje vznikly u podniku, který podléhá pravidlům určeným nařízením (EU) č. 575/2013 a touto směrnicí nebo rovnocenným pravidlům;

c) instituce nesmí při výpočtu příslušného ukazatele použít tyto položky: i) realizovaný zisk/ztráta z prodeje položek investičního portfolia;

ii) mimořádné a nepravidelné výnosy;

iii) výnosy z pojistného plnění;

d) je-li přecenění nástrojů obchodního portfolia vykázáno ve výsledovce, mohou instituce toto přecenění zahrnout. Pokud instituce použijí čl. 36 odst. 2 směrnice 86/635/EHS, musí zahrnout přecenění vykázané ve výsledovce.

4. Průměrný denní čistý 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) písmeno d) se nahrazuje tímto:

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

i a) písmena e), f) a i) se zrušují;

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 neudrží likvidní aktiva v rozporu s článkem 412 uvedeného nařízení;“;

ii a) písmena k) a l) se zrušují;

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;

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 nepodává zprávu s informacemi uvedenými v čl. 430 odst. 1, 2 a 3 a v článku 430a 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 právnické osoby správní peněžité sankce ve výši až 10 % celkového ročního čistého obratu podniku ve smyslu odstavce 3 tohoto článku;

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 ve výši až 5 % průměrného denního čistého obratu, které je v případě trvajících porušení právnická 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;

ii) v případě fyzické osoby penále ve výši až 30 000 EUR nebo v členských státech, jejichž měnou není euro, v odpovídající hodnotě v národní měně k [Úř. věst.: vložte prosím datum = 24 měsíců ode dne vstupu této pozměňující směrnice v platnost], které je v případě trvajících 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.

Členské státy mohou stanovit vyšší maximální částku penále za každý den porušení předpisů.

Odchylně od čl. 67 odst. 2 písm. b) mohou členské státy uplatňovat týdenní nebo měsíční penále.

V tomto případě nesmí maximální výše penále, která má být uplatněna za příslušné týdenní nebo měsíční období, kdy k porušení došlo, překročit maximální výši penále, která by se použila na denní bázi v souladu s čl. 67 odst. 2 písm. b) za příslušné období. Penále lze uložit k určitému datu a začít je uplatňovat později.

c) jiná správní opatření:

i) veřejné oznámení, které uvádí odpovědnou fyzickou osobu, instituci, finanční holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost nebo zprostředkující mateřský podnik v EU 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 zákaz vykonávat funkce v institucích pro člena vedoucího orgánu instituce nebo jinou fyzickou osobu považovanou za odpovědnou za dané porušení předpisů.

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 je součtem položek uvedených v tabulce 1 tohoto odstavce. 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.

#### *Tabulka 1*

1. Výnosy z úroků a podobné výnosy
2. Náklady na úroky a podobné náklady
3. Výnosy z akcií, podílů a jiných cenných papírů s proměnlivým/pevným výnosem
4. Výnosy z poplatků a provizí
5. Náklady na poplatky a provize
6. Zisk (ztráta) z finančních operací
7. Ostatní provozní výnosy
8. Ostatní provozní výdaje

Instituce do součtu zahrnou každou položku s příslušným kladným nebo záporným znaménkem.

Instituce přizpůsobí tyto prvky tak, aby odrážely následující požadavky:

a) instituce vypočítají příslušný ukazatel na základě údajů vykázaných v příloze III nebo případně v příloze IV prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451 ze dne 17. prosince 2020, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014;

b) instituce musí relevantní ukazatel vypočítat před odečtením rezerv a provozních nákladů. Instituce do provozních nákladů zahrnou poplatky za služby outsourcingu poskytované třetí stranou, která není mateřským podnikem nebo dceřiným podnikem instituce nebo dceřiným podnikem mateřského podniku, který je zároveň mateřským podnikem instituce. Instituce mohou používat výdaje na outsourcing služeb poskytovaných třetími stranami ke snížení příslušného ukazatele, pokud dané výdaje vznikly u podniku, který podléhá pravidlům určeným nařízením (EU) č. 575/2013 a touto směrnicí nebo rovnocenným pravidlům;

c) instituce nesmí při výpočtu příslušného ukazatele použít tyto položky: i) realizovaný zisk/ztráta z prodeje položek investičního portfolia;

ii) mimořádné a nepravidelné výnosy;

iii) výnosy z pojistného plnění;

d) je-li přecenění nástrojů obchodního portfolia vykázáno ve výsledovce, mohou instituce toto přecenění zahrnout. Pokud instituce použijí čl. 36 odst. 2 směrnice 86/635/EHS, musí zahrnout přecenění vykázané ve výsledovce.

4. Průměrný denní čistý 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 nebo jiných správních opatření a výkon pravomoci příslušných orgánů ukládat sankce*

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.“;

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. Za účelem pokrytí environmentálních, sociálních a správních rizik instituce výslovně zohlední krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý 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 postupy pro identifikaci, řízení, sledování a hlášení rizik, kterým jsou nebo by mohly být vystaveny, včetně environmentálních, sociálních a správních rizik v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu;
- 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.

Zásady a postupy odměňování uvedené v odst. 1 písm. d) jsou genderově neutrální.“;

14) článek 76 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Členské státy zajistí, aby vedoucí orgán schvaloval a pravidelně 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 environmentálními, sociálními a správními faktory v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu.“;

b) v odstavci 2 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Členské státy zajistí, aby vedoucí orgán vypracoval konkrétní plány, kvantifikovatelné cíle a procesy pro sledování a řešení rizik plynoucích v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu z faktorů ESG, včetně rizik vyplývajících z procesu přizpůsobení a trendů transformace směřujících k příslušným právním a regulačním cílům členských států a Unie ve vztahu k environmentálním, sociálním a správním faktorům, zejména těm, které jsou uvedeny v nařízení (EU) 2021/1119 („evropský právní rámec pro klima“), a v příslušných případech k právním a regulačním cílům třetích zemí, a aby provádění těchto plánů, kvantifikovatelných cílů a procesů sledoval.“;

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: a) útvary vnitřní kontroly zajišťovaly řádnou identifikaci, změření a oznámení veškerých významných rizik;

b) útvary vnitřní kontroly poskytovaly komplexní přehled o celé škále rizik, jimž je instituce vystavena;

c) útvar řízení rizik se aktivně podílel na vypracování strategie instituce v oblasti rizik a na všech jejích závažných rozhodnutích v oblasti řízení rizik a aby kontroloval účinné provádění strategie v oblasti rizik;

d) útvar interního auditu prováděl nezávislý přezkum účinného provádění strategie instituce v oblasti rizik.

Aniž jsou dotčena písmena a) až d) tohoto odstavce, útvar dodržování předpisů posuzuje a zmírňuje riziko nedodržení předpisů a zajišťuje, aby strategie instituce v oblasti rizik zohledňovala riziko nedodržení předpisů a aby bylo riziko nedodržení předpisů náležitě zohledněno ve všech významných rozhodnutích týkajících se řízení rizik.

d) vkládá se nový odstavec, který zní:

„5a. Členské státy zajistí, aby útvary vnitřní kontroly:

a) měly přímý přístup k vedoucímu orgánu v rámci jeho kontrolní funkce,

b) mohly podávat hlášení přímo vedoucímu orgánu v rámci jeho kontrolní funkce.

Útvary vnitřní kontroly vykonávají úkoly uvedené v písmenech a) a b) nezávisle na členech vedoucího orgánu v rámci jeho řídicí funkce a na vrcholném vedení, a zejména mají možnost vedoucímu orgánu v rámci jeho kontrolní funkce sdělovat pochybnosti a v příslušných případech nebo vyvíjí-li se určité riziko způsobem, který má nebo může mít vliv na instituci, jej varovat, 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 neodůvodňují jmenování zvláštního pracovníka pro útvar řízení rizik nebo útvar dodržování předpisů, může funkce dodržování předpisů nebo řízení rizik plnit jiný člen vedení, který v rámci instituce vykonává jiné úkoly, za předpokladu, že:

- i) nedochází ke střetu zájmů;
- ii) osoba odpovědná za funkci řízení rizik a funkci dodržování předpisů má odborné a jiné znalosti potřebné pro jednotlivé dotčené oblasti a

iii) osoba odpovědná za funkci řízení rizik a funkci dodržování předpisů má čas potřebný k řádnému výkonu obou kontrolních funkcí.

Funkce interního auditu nesmí být kombinována s žádnou jinou linií podnikání nebo kontrolní funkcí v instituci.

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) článek 77 se mění takto:

a) odstavec 3 se nahrazuje tímto:

„3. Příslušné orgány motivují instituce s ohledem na jejich velikost, vnitřní organizaci a povahu, rozsah a složitost jejich činností k tomu, aby rozvíjely kapacitu pro hodnocení tržního rizika a ve větší míře používaly interní modely pro výpočet kapitálových požadavků pro portfolio pozic v obchodním portfoliu spolu s interními modely pro výpočet kapitálových požadavků ke krytí rizika selhání v případě, že jsou jejich expozice vůči riziku selhání významné v absolutním měřítku a mají velký počet významných pozic v obchodovaných dluhových nebo akciových nástrojích různých emitentů.

Tímto článkem není dotčeno dodržování kritérií stanovených v části třetí hlavě IV kapitole 1b oddílech 1 až 3 nařízení (EU) č. 575/2013.“;

b) v odstavci 4 se první pododstavec nahrazuje tímto:

„4. Orgán EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem pro definici pojmu „expozice vůči riziku selhání jsou významné v absolutním měřítku“ uvedeného v odst. 3 prvním pododstavci a limitů pro velký počet významných protistran a pozic v obchodovaných dluhových nebo akciových 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) 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, za předpokladu, že objem rozvahových a podrozvahových položek instituce vystavených tržnímu riziku činí nejméně 500 milionů EUR podle čl. 325a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013;

c) 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 předkládají 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. Tyto výsledky se předkládají příslušným orgánům alespoň jednou ročně. Orgán EBA může srovnávací dohled provádět každé dva roky pro každý přístup uvedený v odst. 1 písm. a), b) a c) poté, co byl srovnávací dohled proveden pětkrát pro každý jednotlivý přístup.“;

c) odstavec 3 se mění takto:

i) návěť 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 provádějí posouzení kvality těchto přístupů s alespoň stejnou četností, s jakou orgán EBA provádí srovnávací dohled podle odst. 1 druhého pododstavce, a věnují přitom zvláštní pozornost zejména:“;

ii) písmeno b) se nahrazuje tímto:

„b) přístupům, v rámci kterých existuje zvlášť vysoká nebo nízká variabilita, a rovněž přístupům, v rámci kterých dochází k významnému a systematickému podhodnocování kapitálových požadavků.“;

iii) 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 ze vztahů s externími dodavateli, 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 spolehlivé strategie, zásady, postupy a systémy pro identifikaci, měření, řízení a sledování environmentálních, sociálních a správních rizik v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu.
2. Strategie, zásady, postupy a systémy uvedené v odstavci 1 jsou přiměřené rozsahu, povaze a složitosti environmentálních, sociálních a správních rizik pro obchodní model a rozsah činností instituce a zohledňují krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý horizont.
3. Příslušné orgány zajistí, aby instituce testovaly svoji odolnost vůči dlouhodobým nepříznivým dopadům environmentálních, sociálních a správních rizik, a to v rámci základního i nepříznivého scénáře v daném časovém rámci, přičemž nejprve se testuje odolnost vůči environmentálním rizikům. 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.

4. Příslušné orgány posuzují a sledují vývoj postupů institucí, které se týkají jejich environmentální, sociální a správní strategie, včetně plánů, vyčíslitelných cílů a procesů pro sledování a řešení rizik ESG vznikajících v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, které mají být vypracovány v souladu s čl. 76 odst. 2. Toto posouzení zohlední nabídku institucí, pokud jde o produkty související s udržitelností, jejich politiky financování v oblasti transformace, související politiky poskytování úvěrů a environmentální, sociální a správní cíle a omezení.

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 rizik vyplývajících z procesu přizpůsobení a trendů transformace směřujících k příslušným právním a regulačním cílům členských států a Unie ve vztahu k environmentálním, sociálním a správním faktorům, jakož i, je-li to relevantní pro instituce působící v mezinárodním měřítku, k cílům třetích zemí, které jsou přinejmenším stejně ambiciózní jako cíle podle práva Unie;



c) kvalitativní a kvantitativní kritéria pro posuzování dopadu environmentálních, sociálních a správních rizik na rizikový profil a solventnost institucí v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu;

d) kritéria pro stanovení scénářů uvedených v odstavci 3, včetně parametrů a předpokladů, které mají být použity v každém ze scénářů, konkrétních rizik a časových horizontů. EBA tyto obecné pokyny vydá do [Úřad pro publikace: vložte datum = 12 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.“;

6. Do [Úř. věst: vložte prosím datum = 24 měsíců ode dne vstupu této pozměňující směrnice v platnost] mohou příslušné orgány upustit od požadavku, aby plány uvedené v odstavci 4 obsahovaly kvantitativní kritéria.“;

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. Aniž je dotčena celková odpovědnost vedoucího orgánu jakožto kolegiálního orgánu, členské státy zajistí, aby instituce vypracovaly, vedly a aktualizovaly individuální prohlášení vymezující úlohy a povinnosti všech členů vedoucího orgánu v jeho řídicí funkci, 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 vždy dostupné a na požádání včas předloženy příslušným orgánům, mimo jiné za účelem získání povolení podle článku 8.“;

19) článek 91 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„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 dostatečně dobrou pověst a dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti k výkonu svých povinností a aby splňovali požadavky uvedené v odstavcích 2 až 8, s výjimkou zvláštních správců jmenovaných orgány příslušnými k řešení krize podle čl. 35 odst. 1 směrnice 2014/59/EU a dočasných správců jmenovaných příslušnými orgány podle čl. 29 odst. 1 směrnice 2014/59/EU.

Aniž je dotčen první pododstavec tohoto odstavce, příslušné orgány opětovně neposuzují způsobilost členů vedoucího orgánu v případě, že je jejich funkční období prodlouženo, pokud nejsou příslušným orgánům známy žádné nové informace, jež mohou ovlivnit způsobilost dotyčného člena.

Pokud členové vedoucího orgánu nespĺňují požadavky stanovené v tomto odstavci, mají příslušné orgány pravomoc tyto členy z vedoucího orgánu odvolat. Příslušné orgány zejména ověří, zda jsou požadavky uvedené v tomto odstavci 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.“;

b) v odstavci 4 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Pro účely písmene a) tohoto odstavce se skupinou rozumí skupina podniků, které jsou vzájemně propojeny, jak je stanoveno v článku 22 směrnice 2013/34/EU\*.“;

c) odstavec 7 se nahrazuje tímto:

„7. Vedoucí orgán má dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti, aby mohl přiměřeně porozumět činnosti instituce, včetně nejvýznamnějších rizik, s ohledem na environmentální, sociální a správní faktory. Celkové složení vedoucího orgánu musí odrážet náležitě široký okruh zkušeností.“;

d) v článku 91 se poslední odstavec nahrazuje tímto:

„13. Tímto článkem nejsou dotčena ustanovení předpisů členských států týkající se zastoupení zaměstnanců ve vedoucím orgánu a jmenování členů vedoucího orgánu v jeho kontrolní funkci regionálními nebo místními volenými veřejnými orgány. V těchto případech musí být zavedena vhodná ochranná opatření, která zajistí způsobilost těchto členů vedoucího orgánu.“;

19a) vkládá se nový článek 91a, který zní:

### **„Článek 91a**

#### *Osoby zastávající klíčové funkce*

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 nesplňuje požadavky stanovené v uvedeném odstavci, nejmenují tuto osobu do klíčové funkce. Subjekty přijmou veškerá nezbytná opatření k zajištění řádného výkonu této funkce.
3. Subjekty zajistí, aby informace o způsobilosti osob zastávajících klíčové funkce byly neustále aktuální. Na žádost subjekty sdělí tyto informace příslušným orgánům.

4. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány posoudily, zda vedoucí útvarů vnitřní kontroly a finanční ředitel splňují kritéria způsobilosti stanovená v odstavci 1, pokud jsou tito vedoucí nebo tento ředitel jmenováni do funkcí přinejmenším 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, s výjimkou případů, kdy je přidružena k ústřednímu subjektu; c) ústřední subjekt, který je považován za velkou instituci nebo který vykonává dohled nad velkými institucemi, jež jsou k němu přidružené; d) instituce v EU, která je považována za velkou instituci; pro účely tohoto odstavce se podmínka podle čl. 4 odst. 1 bodu 146 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 použije individuálně;

e) 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 s výjimkou těch, které spadají pod čl. 21a odst. 4.“;

21) článek 92 se mění takto:

a) v odstavci 2 se písmena e) a f) nahrazují tímto:

„e) pracovníci útvarů vnitřní kontroly jsou nezávislí na obchodních útvarech, nad nimiž vykonávají dohled, mají odpovídající pravomoc a jsou odměňováni podle míry plnění cílů spojených s jejich funkcemi, nezávisle na výsledcích oblastí činnosti, které kontrolují;

f) na odměňování vedoucích útvarů vnitřní kontroly 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:

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;“



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.“;

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

„3. Instituce 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. Při zátěžovém testování environmentálních, sociálních a správních rizik by příslušné orgány měly začít faktory souvisejícími se změnou klimatu. Společný výbor tyto obecné pokyny vydá do [Úřad pro publikace: vložte datum = 12 měsíců po datu vstupu této pozměňující směrnice v platnost]. 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 prověří, jak mohou být do zátěžového testování začleněna environmentální, sociální a správní rizika.“;

25a) v článku 101 se odstavec 3 nahrazuje tímto:

„3. Jestliže u interního modelu tržního rizika výsledky zpětného testování nebo testu přiřazování zisků a ztrát u různých obchodních útvarů naznačují, že daný model není nebo přestal být dostatečně přesný, přezkoumají příslušné orgány podmínky pro svolení používat tento interní model nebo uloží vhodná opatření k zajištění jeho okamžitého zlepšení.“;

26) článek 104 se mění takto:

a) odstavec 1 se mění takto:

i) 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) písmeno e) se nahrazuje tímto:

„e) zakázat nebo omezit obchody, a to i pokud jde o přijímání vkladů, operace nebo síť institucí nebo požadovat odprodej činností, které představují nadměrné riziko pro zdraví instituce;“;

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

„m) požadovat, aby instituce snížily významná rizika ESG, která vznikají v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, včetně rizik vyplývajících z procesu přizpůsobení a trendů transformace směřujících k příslušným právním a regulačním cílům členských států, Unie a třetích zemí ve vztahu k environmentálním, sociálním a správním faktorům, a to i prostřednictvím zákazu nebo omezení jejich obchodů, úprav jejich obchodních modelů, správy a řízení rizik, nebo požadovat, aby instituce přezkoumaly své strategie.“;

b) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:

„3. Orgán 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 104 a 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, 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, nezvýší;

b) příslušný orgán instituce neprodleně a nejpozději do 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;

c) jakmile příslušný orgán dokončí přezkum podle písmene b), písmeno a) se již nepoužije.

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.

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.“;

28) v článku 106 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

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

a) požadovat, aby instituce zveřejňovaly informace uvedené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 častěji, než je stanoveno v člancích 433, 433a, 433b a 433c;

b) stanovit lhůty, v nichž mají velké instituce a jiné instituce, na něž se vztahují články 433a a 433c nařízení (EU) č. 575/2013, předkládat zpřístupňované informace orgánu EBA za účelem jejich zveřejnění na centralizovaných internetových stránkách orgánu EBA, pokud tyto instituce předložily orgánu EBA příslušné informace požadované v hlavách II a III části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 v elektronické podobě podle čl. 434 odst. 1 uvedeného nařízení;

c) požadovat od institucí, aby pro centralizované zpřístupňování informací využívaly jiných zvláštních médií a míst pro zveřejňování, než jsou internetové stránky orgánu EBA, nebo aby zveřejnily svoji účetní závěrku, pokud příslušné informace požadované v hlavách II a III části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 předložily orgánu EBA v elektronické podobě v souladu s čl. 434 odst. 1 uvedeného nařízení. Aniž je dotčeno písmeno a), použijí se články 433 a 434 nařízení (EU) č. 575/2013.“;

29) článek 121 se nahrazuje tímto:

„Členské státy vyžadují, aby členové vedoucího orgánu finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, kteří nejsou schválení v souladu s čl. 21a odst. 1, 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. Finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti nesou hlavní odpovědnost za zajištění způsobilosti členů svého vedoucího orgánu.“;

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

„Oddíl 0

Použití této kapitoly na skupiny investičních podniků

### **Článek 110 a**

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

Tato kapitola se použije na skupiny investičních podniků definované v čl. 4 odst. 1 bodě 25 nařízení (EU) 2019/2033\*, pokud se alespoň na jeden investiční podnik v této skupině vztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 podle čl. 1 odst. 2 nebo odst. 5 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 nebo odst. 5 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 5a se druhý pododstavec nahrazuje tímto: „Do šesti týdnů od obdržení oznámení podle odstavce 7 tohoto článku poskytne 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.“;

b) v odstavci 6 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) příslušný orgán nebo pověřený orgán musí přinejmenším jednou ročně přezkoumat kapitálovou rezervu pro J-SVI;“;

c) v odstavci 6 se doplňuje nové písmeno c), které zní:

„c) pokud se pro J-SVI stane závazná minimální výstupní úroveň, její příslušný nebo pověřený orgán přezkoumá nejpozději ke dni každoročního přezkumu podle bodu b) požadavek na kapitálovou rezervu této J-SVI a ujistí se, že je její kalibrace i nadále přiměřená.“;

d) v odstavci 15 se druhý pododstavec nahrazuje tímto: „Pokud by byl součet kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika vypočtené pro účely čl. 133 odst. 10, 11 nebo 12 a kapitálové rezervy pro J-SVI nebo kapitálové rezervy pro G-SVI vztahující se na tutéž instituci vyšší než 5 %, použije se postup stanovený v odstavci 5a tohoto článku. Pro účely tohoto odstavce, pokud rozhodnutí o stanovení kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, kapitálové rezervy pro J-SVI nebo kapitálové rezervy pro G-SVI má za následek snížení některé z dříve stanovených sazeb nebo ji nijak nemění, nepoužije se postup stanovený v odstavci 5a tohoto článku.“;



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 makrobezpečnostním nebo systémovým rizikům, na která se nevztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 a články 130 a 131 této směrnice, 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 odstavcem 2, je omezena touto maximální částkou:

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

kde:

$E_T^*$  = 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 vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013;

$r_T$   $r_i$  je definováno v odstavci 2;

b) příslušný nebo pověřený orgán neprodleně přezkoumá kalibraci sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika a zajistí, 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 příslušný nebo případně pověřený orgán nedokončí přezkum 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.“;

d) v odstavci 9 se doplňuje nové písmeno g), které zní:

„g) tom, jak výpočet stanovený v čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 ovlivňuje kalibraci sazby nebo sazeb kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika, jež příslušný nebo pověřený orgán má v úmyslu uložit.“;

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 expozic uvedených v odstavci 5, na které se vztahuje jedna nebo více kapitálových rezerv pro krytí systémového rizika, za následek pro kteroukoli z těchto expozic 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 poskytne Komise své stanovisko s přihlédnutím k posouzení ESRB.

Je-li stanovisko Komise záporné, příslušný orgán nebo případně 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,

v případě, že 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 může příslušný orgán nebo případně pověřený orgán 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 expozic uvedených v odstavci 5, na které se vztahuje jedna nebo více kapitálových rezerv pro krytí systémového rizika, za následek pro kteroukoli z těchto expozic kombinovanou sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika vyšší než 5 %, příslušný orgán nebo případně 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 případně 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.“;

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 čl. 45c odst. 2 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Ustanovení čl. 77 odst. 2 a článku 78a nařízení (EU) č. 575/2013 se nepoužijí na způsobilé závazky vydané subjekty, pro něž orgán příslušný k řešení krize stanovil požadavek uvedený v čl. 45 odst. 1 této směrnice na úrovni, která nepřesahuje částku dostatečnou k absorpci ztrát v souladu s prvním pododstavcem písm. a) tohoto odstavce.“;

<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 [Úřad pro publikace: vložte datum = 18 měsíců od vstupu této pozměňující směrnice v platnost]. Neprodleně sdělí Komisi jejich znění.

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

Odchylně od předchozího pododstavce mohou členské státy uplatňovat ustanovení o kapitálu a způsobilých závazcích uvedené v čl. 2 bodě 1 této směrnice, a to ode dne [Úřad pro publikace: vložte datum = 6 měsíců po vstupu této pozměňující směrnice v platnost].

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 = 24 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 státy.

V Bruselu dne

Za Evropský parlament Za Radu

předseda/předsedkyně předseda/předsedkyně

---