

Brusel 20. února 2026
(OR. en)

6535/26

Interinstitucionální spis:
2026/0045(COD)

CODIF 8
CODEC 271
EF 41
ECOFIN 233

PRŮVODNÍ POZNÁMKA

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	18. února 2026
Příjemce:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generální tajemnice Rady Evropské unie
Předmět:	Návrh SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY, o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovny, zajišťovny, investičními podniky, společnostmi spravujícími aktiva a správci alternativních investičních fondů ve finančním konglomerátu (kodifikované znění)

Delegace naleznou v příloze kodifikované znění výše uvedeného návrhu Komise (COM(2026) 74 final – 2026/0045 (COD) a přílohy 1 až 4).

Delegace se vyzývají, aby sdělily své připomínky k návrhu kodifikace do pátku 27. března 2026 na tyto adresy:

Codification@consilium.europa.eu A sj-codification@ec.europa.eu

Upozorňujeme delegace na Praktickou příručku o kodifikaci (dokument 14722/14 + COR 1).

Příloha: COM(2026) 74 final



EVROPSKÁ
KOMISE

V Bruselu dne 17.2.2026
COM(2026) 74 final

2026/0045 (COD)

Návrh

SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY,

**o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami zajišťovnami,
investičními podniky, společnostmi spravujícími aktiva a správci alternativních
investičních fondů ve finančním konglomerátu (kodifikované znění)**

(Text s významem pro EHP)

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

1. V souvislosti s konceptem „Evropa občanů“ přikládá Komise značnou důležitost zjednodušení a přehlednějšímu uspořádání práva Unie, aby se stalo srozumitelnějším a přístupnějším pro občany, a ti pak mohou lépe uplatňovat jednotlivá práva, která jim přiznává.

Tohoto cíle nelze dosáhnout, dokud zůstanou jednotlivá ustanovení, která byla často několikrát podstatným způsobem změněna, roztroušena jak v původním předpisu, tak v pozdějších novelách. Je nutno proto vynaložit notné úsilí při vyhledávání a porovnávání jednotlivých předpisů, aby bylo lze nalézt právě platná ustanovení.

Z tohoto důvodu je rovněž kodifikace často měněné právní úpravy nutná pro zachování její srozumitelnosti a průhlednosti.

2. Komise svým rozhodnutím ze dne 1. dubna 1987¹ uložila svým útvarům, aby přistoupily ke kodifikaci jakéhokoli předpisu nejpozději po jeho desáté změně, přičemž zdůraznila, že se jedná o minimální pravidlo a jednotlivé útvary by se měly v zájmu srozumitelnosti a přehlednosti předpisů snažit kodifikovat akty, za něž nesou odpovědnost, i v kratších intervalech.
3. Závěry předsednictví Evropské rady z Edinburku (prosinec 1992) toto potvrdily² a zdůraznily význam kodifikace, neboť skýtá právní jistotu ohledně otázky, která právní norma se v určitém okamžiku použije na daný právní vztah.

Kodifikace musí proběhnout v plném souladu s obvyklým postupem přijímání aktů Unie.

S ohledem na skutečnost, že v aktech podrobených kodifikaci nemohou být prováděny žádné podstatné změny, se Evropský parlament, Rada a Komise dohodly prostřednictvím interinstitucionální dohody ze dne 20. prosince 1994 na zkráceném postupu pro rychlé přijímání kodifikovaných aktů.

4. Účelem tohoto návrhu je provedení kodifikace směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovny a investičními podniky ve finančním konglomerátu a o změně směrnice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES³. Směrnice nahradí různé akty, které jsou do ní začleněny⁴; zcela zachovává jejich obsah, a omezuje se tak pouze na jejich spojení a zapracování pouze takových formálních úprav, které vyžaduje samotná kodifikace.
5. Tento kodifikační návrh byl vypracován na základě předchozího konsolidovaného znění směrnice 2002/87/ES a jejích následných změn vyhotoveného ve všech úředních jazycích Úřadem pro publikace Evropské unie pomocí systému na zpracování dat. V případech, že bylo změněno číslování článků, je vztah mezi dřívějším a novým číslováním představen ve srovnávací tabulce uvedené v příloze IV kodifikované směrnice.

¹ KOM(87) 868 PV.

² Viz část A přílohu 3 uvedených závěrů.

³ Zařazeno do legislativního programu pro 2025.

⁴ Viz příloha III část A tohoto návrhu.

Návrh

SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY,

**o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovny zajišťovny ,
investičními podniky, společnostmi spravujícími aktiva a správci alternativních
investičních fondů ve finančním konglomerátu (kodifikované znění)**

(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 uvedené smlouvy,

s ohledem na návrh Evropské komise,

po postoupení návrhu legislativního aktu vnitrostátním parlamentům,

s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru⁵,

v souladu s řádným legislativním postupem,

vzhledem k těmto důvodům:



- (1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES⁶ byla několikrát podstatně změněna⁷. V zájmu přehlednosti a srozumitelnosti by uvedená směrnice měla být kodifikována.

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 5
(přizpůsobený)

- (2) Aby byl doplňkový dozor nad úvěrovými institucemi, pojišťovny a zajišťovny , investičními podniky, společnostmi spravujícími aktiva a správci alternativních investičních fondů (dále jen „regulované subjekty“) ve finančním konglomerátu účinný, měl by se vztahovat na všechny konglomeráty, jejichž mezisektorové finanční aktivity jsou významné, což znamená, že je u nich dosaženo určitých prahových hodnot, bez ohledu na to, jak jsou strukturovány. Doplňkový dozor

⁵ Úř. věst. C [...].

⁶ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovny a investičními podniky ve finančním konglomerátu a o změně směrnice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Úř. věst. L 35, 11.2.2003, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2002/87/oj>).

⁷ Viz část A přílohy III.

by měl zahrnovat všechny finanční aktivity určené sektorovými finančními právními předpisy a do jeho působnosti by měly být začleněny všechny subjekty vykonávající takové činnosti jako hlavní.

↓ 2011/89 /EU bod odůvodnění 1
(přizpůsobený)

- (3) Směrnice 2002/87/ES udělila příslušným orgánům ve finančním sektoru doplňkové pravomoci a nástroje pro dozor nad skupinami složenými z mnoha regulovaných subjektů, které jsou činné v různých odvětvích finančních trhů. Takové skupiny (dále jen „finanční konglomeráty“) jsou vystaveny rizikům (dále jen „skupinová rizika“), jež zahrnují rizika nákazy, kdy se rizika šíří z jednoho konce skupiny na druhý; koncentraci rizik, kdy se stejný typ rizika vyskytne současně v různých částech skupiny; složitost řízení mnoha různých právních subjektů; potenciální střet zájmů; a problém přidělování regulatorního kapitálu všem regulovaným subjektům, které jsou částí finančního konglomerátu, aby se tak zamezilo mnohonásobnému využití kapitálu. Doplňkový dozor by se měl na finanční konglomeráty vztahovat vedle dohledu na samostatném, konsolidovaném nebo skupinovém základě, aniž by docházelo ke zdvojování či k narušení skupiny, a bez ohledu na právní strukturu skupiny.

↓ 2011/89/EU bod odůvodnění 3
(přizpůsobený)

- (4) Je nezbytné, aby byly finanční konglomeráty určovány v Unii podle rozsahu, v jakém jsou vystaveny skupinovým rizikům, na základě společných pokynů vydaných Evropským orgánem dohledu (Evropským orgánem pro bankovníctví) zřízeným nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010⁸, Evropským orgánem dohledu (Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) zřízeným nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010⁹ a Evropským orgánem dohledu (Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy) zřízeným nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010¹⁰ v souladu s článkem 56 nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010, ☒ respektive ☒ prostřednictvím Společného výboru evropských orgánů dohledu (dále jen „Společný výbor“). Je také velmi důležité, aby se požadavky týkající se upuštění od uplatnění doplňkového dozoru uplatňovaly na základě rizik a v souladu s uvedenými pokyny. To má zvláštní význam v případě větších, mezinárodně fungujících finančních konglomerátů.

⁸ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010, ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

¹⁰ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 6

- (5) Při rozhodnutích o nezahrnutí určitého subjektu do působnosti doplňkového dozoru by se mělo mimo jiné přihlížet k tomu, zda tento subjekt spadá či nespadá pod dozor nad celou skupinou podle sektorových předpisů.
-

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 7
(přizpůsobený)

- (6) Příslušné orgány by měly být schopny zhodnotit na úrovni celé skupiny finanční situaci regulovaných subjektů , které jsou součástí finančního konglomerátu, zejména pokud jde o solventnost (včetně vyloučení vícenásobného použití vlastního kapitálu), koncentrace rizik a transakcí uvnitř skupiny.
-

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 8
(přizpůsobený)

- (7) Finanční konglomeráty jsou často řízeny na základě obchodní struktury, která plně neodpovídá právním strukturám konglomerátu.
-

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 9

- (8) Pro všechny finanční konglomeráty podléhající doplňkovému dozoru by měl být jeden z dotyčných příslušných orgánů určen jako koordinátor.
-

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 10

- (9) Úkoly koordinátora by měly zůstat nedotčeny úkoly a příslušnost příslušných orgánů, jak je stanoví sektorové předpisy.
-

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 11
(přizpůsobený)

- (10) Dotyčné příslušné orgány, a zejména koordinátor, by měly mít prostředky k tomu, aby od regulovaných subjektů v rámci finančního konglomerátu nebo od jiných příslušných orgánů získaly informace nutné k výkonu jejich doplňkového dozoru.
-

↓ 2011/89/EU bod odůvodnění 4
(přizpůsobený)

- (11) Důsledné a přiměřené monitorování skupinových rizik ve velkých, složitých, mezinárodně fungujících finančních konglomerátech a dohled nad celoskupinovými kapitálovými politikami těchto skupin jsou možné pouze tehdy, když příslušné orgány shromáždí informace o dohledu a naplánují opatření dohledu nad rámcem své vnitrostátní působnosti. Je proto nezbytné, aby příslušné orgány koordinovaly doplňkový dozor nad mezinárodně fungujícími finančními konglomeráty mezi příslušnými orgány, které jsou považovány za nejvhodnější pro výkon doplňkového dozoru nad finančním konglomerátem. Kolegia dotyčných orgánů příslušných pro finanční konglomeráty by měla jednat v souladu s doplňkovou povahou této
-

směrnice a jako taková by neměla zdvojovat ani nahrazovat činnost stávajících odvětvových kolegií, ale měla by spíše přidávat hodnotu k činnosti stávajících kolegií pro bankovní podskupinu a pojišťovací podskupinu v uvedených finančních konglomerátech. Kolegium pro finanční konglomerát by mělo být zřízeno pouze v případě, že není vytvořeno bankovní ani pojišťovací sektorové kolegium orgánů dohledu.

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 12
(přizpůsobený)

- (12) Je zapotřebí spolupráce mezi orgány pověřenými dozorem nad regulovanými subjekty , včetně vypracování *ad hoc* dohod o spolupráci mezi orgány pověřenými dozorem nad subjekty, které patří ke stejnému finančnímu konglomerátu.
-

↓ 2011/89/EU bod odůvodnění 5
(přizpůsobený)

- (13) K zajištění náležitého regulačního dohledu je nezbytné, aby právní, řídicí a organizační strukturu včetně všech regulovaných subjektů, neregulovaných dceřiných společností a významných poboček bank, pojišťoven nebo zajišťoven a finančních konglomerátů s přeshraniční činností sledovaly podle potřeby Evropský orgán pro bankovníctví, Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění, Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (společně dále jen „evropské orgány dohledu“) a Společný výbor a aby byly tyto informace zpřístupněny dotýčným příslušným orgánům.
-

↓ 2011/89/EU bod odůvodnění 6

- (14) Za účelem zajištění účinného doplňkového dozoru nad regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu, zejména pokud se sídlo jedné z jeho dceřiných společností nachází v třetí zemi, by podniky, na které se tato směrnice vztahuje, měly zahrnovat všechny podniky, zejména úvěrové instituce se sídlem v třetí zemi, které by potřebovaly povolení, pokud by se jejich sídlo nacházelo v Unii.
-

↓ 2011/89/EU bod odůvodnění 7
(přizpůsobený)

- (15) Doplňkový dozor nad velkými, složitými, mezinárodně fungujícími finančními konglomeráty vyžaduje koordinaci v celé Unii, aby přispěl ke stabilitě vnitřního trhu s finančními službami. K tomu se příslušné orgány musí dohodnout na postupech dohledu ve vztahu k těmto finančním konglomerátům. Evropské orgány dohledu by měly vydat v souladu s článkem 56 nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010, prostřednictvím Společného výboru, společné pokyny pro tyto společné postupy dohledu, a tím zajistit komplexní omezitelný rámec nástrojů a pravomocí dohledu dostupných podle směrnic o bankovníctví, pojišťovnictví, cenných papírech a finančních konglomerátech. Pokyny stanovené v této směrnici by měly odrážet doplňkovou povahu dozoru podle ní a doplňovat dohled nad příslušnými

sektory, jak jej stanoví směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES¹¹, 2011/61/EU¹², 2013/36/EU¹³ a 2014/65/EU¹⁴.

↓ 2011/89/EU bod odůvodnění 8
(přizpůsobený)

- (16) Je skutečně zapotřebí monitorovat a kontrolovat potenciální skupinová rizika, jimž jsou finanční konglomeráty vystaveny a která vznikají v důsledku účasti v jiných společnostech. Pro případy, kdy se konkrétní pravomoci dozoru stanovené v této směrnici zdají být nedostačující, by společenství dohledu mělo vypracovat alternativní metody, jak řešit a adekvátně zohledňovat tato rizika, pokud možno činností evropských orgánů dohledu prostřednictvím Společného výboru. Pokud je účast jediným prvkem pro určení finančního konglomerátu, měly by mít orgány dohledu možnost posoudit, zda je taková skupina vystavena skupinovým rizikům, a případně upustit od potřeby doplňkového dozoru.

↓ 2011/89/EU bod odůvodnění 11
(přizpůsobený)

- (17) Zatímco zátěžové testy pro bankovní a pojišťovací podskupiny ve finančním konglomerátu by měly být prováděny pravidelně, je na koordinátorovi určeném v souladu s touto směrnicí, aby rozhodl o vhodnosti, parametrech a načasování zátěžového testu pro každý finanční konglomerát jako celek. U zátěžových testů v celé Unii, které provádějí evropské orgány dohledu v jednotlivých sektorech, by mělo být úkolem Společného výboru zajistit, aby tyto zátěžové testy probíhaly konzistentně ve všech jednotlivých sektorech. Z těchto důvodů by evropské orgány dohledu měly mít možnost prostřednictvím Společného výboru vytvářet doplňkové parametry pro celounijní zátěžové testy, a zachytit tak specifická skupinová rizika pro finanční konglomeráty, a mělo by jim být umožněno výsledky těchto testů zveřejnit, pokud to sektorové právní předpisy dovolují. Měly by být zohledněny zkušenosti z předchozích celounijních zátěžových testů. Zátěžové testy by například měly zohledňovat rizika týkající se likvidity a solventnosti finančních konglomerátů.

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 13
(přizpůsobený)

- (18) Regulované subjekty , které mají sídlo v Unii , mohou být součástí finančního konglomerátu se sídlem mimo Unii . Tyto regulované subjekty by

¹¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

¹² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU ze dne 8. června 2011 o správcích alternativních investičních fondů a o změně směrnic 2003/41/ES a 2009/65/ES a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 1095/2010 (Úř. věst. L 174, 1.7.2011, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2011/61/oj>).

¹³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

¹⁴ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 349, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj>).

měly rovněž podléhat rovnocennému a vhodnému doplňkovému dozoru, který bude dosahovat cílů a výsledků podobných cílům a výsledkům, jež sledují ustanovení této směrnice. Proto má velký význam průhlednost pravidel a výměna informací s orgány třetích zemí ohledně všech významných okolností.

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 14

- (19) Existenci rovnocenných a vhodných opatření doplňkového dozoru lze předpokládat pouze v případě, pokud se orgány dozoru třetí země dohodnou na spolupráci s dotyčnými příslušnými orgány ohledně prostředků a cílů výkonu doplňkového dozoru nad regulovanými subjekty finančního konglomerátu.

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 15

- (20) Tato směrnice nepožaduje, aby příslušné orgány sdělovaly Výboru pro finanční konglomeráty informace, které podléhají utajení podle této směrnice nebo jiných sektorových směrnic.

↓ 2011/89/EU bod odůvodnění 15
(přizpůsobený)

- (21) Za účelem zdokonalení doplňkového dozoru nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu by měla být na Komisi přenesena pravomoc přijímat akty v souladu s článkem 290 Smlouvy o fungování Evropské unie, pokud jde o technické úpravy, které je třeba učinit v této směrnici s ohledem na definice, přizpůsobení terminologie a metody výpočtu v ní stanovené. Je obzvláště důležité, aby Komise v rámci přípravné činnosti vedla odpovídající konzultace, a to i na odborné úrovni , a aby tyto konzultace probíhaly v souladu se zásadami stanovenými v interinstitucionální dohodě ze dne 13. dubna 2016 o zdokonalení tvorby právních předpisů¹⁵, Evropský parlament a Rada obdrží veškeré dokumenty současně s odborníky z členských států a jejich odborníci mají automaticky přístup na setkání skupin odborníků Komise, jež se věnují přípravě aktů v přenesené pravomoci. .

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 16
(přizpůsobený)

- (22) Protože cílů této směrnice , totiž stanovení pravidel doplňkového dozoru nad regulovanými subjekty, nemůže být dosaženo uspokojivě na úrovni členských států, ale spíše jich, z důvodu jejich rozsahu nebo účinků, může být lépe dosaženo na úrovni Unie , může Společenství přijmout opatření v souladu se zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Smlouvy o Evropské unii . V souladu se zásadou proporcionality stanovenou v uvedeném článku nepřekračuje tato směrnice rámec toho, co je nezbytné pro dosažení těchto cílů. Protože tato směrnice určuje minimální požadavky, mohou členské státy stanovit přísnější pravidla.

¹⁵ Úř. věst. L 123, 12.5.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2016/512/oj.

↓ 2002/87/ES bod odůvodnění 17

(23) Tato směrnice ctí základní práva a zásady uznané zejména Listinou základních práv Evropské unie.

↓

(24) Touto směrnicí by neměly být dotčeny povinnosti členských států týkající se lhůt pro provedení směrnic ve vnitrostátním právu a jejich dnů použitelnosti stanovených v části B přílohy III,

↓ 2002/87 (přizpůsobený)

PŘIJALY TUTO SMĚRNICI:

KAPITOLA I

☒ PŘEDMĚT ☒ A DEFINICE

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 1
(přizpůsobený)

Článek 1

Předmět

Tato směrnice stanoví pravidla pro doplňkový dozor nad regulovanými subjekty, které obdržely povolení podle článku 5 směrnice 2014/65/EU, článku 8 směrnice 2013/36/EU, článku 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES¹⁶, článku 14 směrnice 2009/138/ES nebo článků 6 až 11 směrnice 2011/61/EU a které jsou součástí finančního konglomerátu.

Článek 2

Definice

Pro účely této směrnice se rozumí:

- 1) „úvěrovou institucí“ úvěrová instituce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013¹⁷;
- 2) „pojišťovnou“ pojišťovna ve smyslu čl. 13 bodů 1, 2 nebo 3 směrnice 2009/138/ES;
- 3) „investičním podnikem“ investiční podnik ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 směrnice 2014/65/EU, včetně uznaných investičních podniků ve smyslu čl. 4 odst. 1

¹⁶ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 32, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj>).

¹⁷ Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

bodou 25 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo podnik se sídlem v třetí zemi, který by musel mít povolení podle směrnice 2014/65/EU, pokud by se jeho sídlo nacházelo v Unii;

- 4) „regulovaným subjektem“ úvěrová instituce, pojišťovna, zajišťovna, investiční podnik, společnost spravující aktiva nebo správce alternativního investičního fondu;
- 5) „společností spravující aktiva“ správcovská společnost ve smyslu čl. 2 odst. 1 písm. b) směrnice 2009/65/ES nebo podnik se sídlem v třetí zemi, který by musel mít povolení podle uvedené směrnice, pokud by se jeho sídlo nacházelo v Unii;
- 6) „správcem alternativních investičních fondů“ správce alternativních investičních fondů ve smyslu čl. 4 odst. 1 písm. b), l) a ab) směrnice 2011/61/EU nebo podnik se sídlem v třetí zemi, který by musel mít povolení podle uvedené směrnice, pokud by se jeho sídlo nacházelo v Unii;
- 7) „zajišťovnou“ zajišťovna ve smyslu čl. 13 bodu 4, 5 nebo 6 směrnice 2009/138/ES nebo zvláštní účelová jednotka ve smyslu čl. 13 bodu 26 uvedené směrnice;

↓ 2019/2034 čl. 59

- 8) „sektorovými předpisy“ právní akty Unie týkající se obezřetnostního dohledu nad regulovanými subjekty, zejména nařízení (EU) č. 575/2013, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2033¹⁸, směrnice 2009/138/ES, 2013/36/EU a 2014/65/EU a směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2034¹⁹;

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 1
(přizpůsobený)

- 9) „finančním sektorem“ sektor složený z jednoho nebo více těchto subjektů:
 - a) úvěrová instituce, finanční instituce nebo podnik pomocných služeb ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1, 26 nebo 18 směrnice 2013/36/EU (souhrnně „sektor bankovníctví“);
 - b) pojišťovna, zajišťovna nebo pojišťovací holdingová společnost ve smyslu čl. 13 bodu 1, 2, 4 nebo 5 nebo čl. 212 odst. 1 písm. f) směrnice 2009/138/ES (souhrnně „pojišťovací sektor“);
 - c) investiční podnik ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (souhrnně „sektor investičních služeb“);

¹⁸ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/2033/oj>).

¹⁹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2034 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostním dohledu nad investičními podniky a o změně směrnic 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU a 2014/65/EU (Úř. věst. L 314, 5.12.2019, s. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

- 10) „mateřským podnikem“ mateřský podnik ve smyslu čl. 2 bodu 9 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU²⁰ nebo jakýkoli podnik, který podle názoru příslušných orgánů fakticky vykonává dominantní vliv nad jiným podnikem;
- 11) „dceřiným podnikem“ dceřiný podnik ve smyslu čl. 2 bodu 10 směrnice 2013/34/EU nebo jakýkoli podnik, nad nímž podle názoru příslušných orgánů fakticky vykonává dominantní vliv mateřský podnik, nebo jakýkoli dceřiný podnik takového dceřiného podniku;
- 12) „účástí“ účast ve smyslu čl. 2 bodu 2 směrnice 2013/34/EU nebo přímé či nepřímé držení nejméně 20 % hlasovacích práv nebo základního kapitálu podniku;
- 13) „skupinou“ skupina podniků, která se skládá z mateřského podniku, jeho dceřiných podniků a podniků, ve kterých drží mateřský podnik nebo jeho dceřiné podniky účast, nebo podniků vzájemně propojených podle čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU, včetně jakékoli její podskupiny;
- 14) „kontrolou“ vztah mezi mateřským podnikem a dceřiným podnikem podle článku 22 směrnice 2013/34/EU nebo podobný vztah mezi fyzickou či právnickou osobou a podnikem;
- 15) „úzkým propojením“ stav, kdy jsou dvě nebo více fyzických či právnických osob spojeny kontrolou nebo účastí, nebo stav, v němž jsou dvě nebo více fyzických či právnických osob trvale vázány k téže osobě vztahem kontroly;
- 16) „finančním konglomerátem“ skupina nebo podskupina, kde regulovaný subjekt je v čele skupiny nebo podskupiny nebo kde nejméně jeden z dceřiných podniků ve skupině nebo podskupině je regulovaným subjektem a která splňuje tyto podmínky:
 - a) pokud je regulovaný subjekt v čele skupiny nebo podskupiny:
 - i) tento subjekt je buď mateřským podnikem subjektu ve finančním sektoru, subjektem, který má účast v podniku ve finančním sektoru, nebo subjektem propojeným se subjektem ve finančním sektoru vztahem podle čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU;
 - ii) nejméně jeden subjekt ve skupině nebo podskupině je činný v pojišťovacím sektoru a nejméně jeden v sektoru bankovníctví nebo v sektoru investičních služeb;
 - iii) konsolidované nebo agregované činnosti subjektů ve skupině nebo podskupině v pojišťovacím sektoru a konsolidované nebo agregované činnosti subjektů v sektoru bankovníctví a sektoru investičních služeb jsou významné podle čl. 3 odst. 2 nebo 3 této směrnice;
 - b) pokud v čele skupiny nebo podskupiny nestojí žádný regulovaný subjekt:
 - i) probíhá činnost skupiny nebo podskupiny hlavně ve finančním sektoru podle čl. 3 odst. 1;
 - ii) nejméně jeden subjekt ve skupině nebo podskupině je činný v pojišťovacím sektoru a nejméně jeden v sektoru bankovníctví nebo v sektoru investičních služeb;

²⁰ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

- iii) konsolidované nebo agregované činnosti subjektů ve skupině nebo podskupině v pojišťovacím sektoru a konsolidované nebo agregované činnosti subjektů v sektoru bankovníctví a sektoru investičních služeb jsou významné podle čl. 3 odst. 2 nebo 3;
- 17) „smíšenou finanční holdingovou společností“ mateřský podnik jiný než regulovaný subjekt, který společně se svými dceřinými podniky z nichž nejméně jeden je regulovaným subjektem se sídlem v Unii a jinými subjekty tvoří finanční konglomerát;
- 18) „příslušnými orgány“ vnitrostátní orgány členských států, které jsou právním předpisem oprávněny k dohledu nad regulovanými subjekty , ať nad jednotlivě nebo nad celou skupinou;
- 19) „dotyčnými příslušnými orgány“:
- a) příslušné orgány pověřené sektorovým dohledem v rámci celé skupiny nad kterýmkoli z regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu, zejména nad nejvyšším mateřským podnikem sektoru;
 - b) koordinátor určený v souladu s článkem 12, pokud se liší od orgánů uvedených v písmenu a);
 - c) případně jiné příslušné orgány dotčené podle názoru orgánů uvedených v písmenech a) a b);
- 20) „transakcemi uvnitř skupiny“ všechny transakce, kterými regulované subjekty v rámci finančního konglomerátu závisí přímo či nepřímo na jiných podnicích ve stejné skupině nebo na jakékoli fyzické či právnické osobě spojené s podniky v této skupině úzkým propojením, pokud jde o splnění závazku smluvního či mimosmluvního, ať už za úplatu či nikoli;
- 21) „koncentrací rizik“ veškerá rizika potenciální ztráty, která jsou dostatečně velká k tomu, aby ohrozila solventnost regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu nebo jejich finanční situaci obecně; ať z důvodu rizika výpadku protistrany neboli úvěrového rizika, investičního rizika, pojišťovacího rizika, tržního rizika, jiných rizik nebo kombinace či vzájemného působení těchto rizik.

Než vstoupí v platnost regulační technické normy přijaté v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. b), názor uvedený v bodě 19 písm. c) tohoto článku přihlíží zejména k tržnímu podílu regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu v jiných členských státech, zejména pokud přesáhne 5 %, a k významu ve finančním konglomerátu u jakéhokoli regulovaného subjektu usazeného v jiném členském státě.

2002/87/ES

Článek 3

Prahové hodnoty pro určení finančního konglomerátu

2011/89/EU čl. 2 bod 2 písm. a)
(přízpůsobený)

1. Pro určení toho, zda činnosti skupiny probíhají hlavně ve finančním sektoru podle čl. 2 prvního pododstavce bodu 16 písm. b) podbodů i), musí ukazatel

poměru bilanční sumy regulovaných a neregulovaných subjektů finančního sektoru ve skupině k bilanční sumě skupiny jako celku přesáhnout 40 %.

2. Pro účely určení toho, zda činnosti v různých finančních sektorech jsou významné ☒ podle ☒ čl. 2 prvního pododstavce bodu 16 písm. a) podbodů iii) nebo písm. b) podbodů iii), ☒ musí ☒ pro každý finanční sektor průměr poměru bilanční sumy tohoto finančního sektoru k bilanční sumě subjektů finančního sektoru ve skupině a poměr požadované míry solventnosti ve stejném finančním sektoru k celkové požadované solventnosti subjektů finančního sektoru ve skupině přesáhnout 10 %.

Pro účely této směrnice je nejmenším finančním sektorem ve finančním konglomerátu sektor s nejnižším průměrem a nejvýznamnější finanční sektor ve finančním konglomerátu je sektor s nejvyšším průměrem. Pro účely výpočtu průměru a pro měření nejmenších a nejvýznamnějších finančních sektorů se sektor bankovníctví a sektor investičních služeb posuzují společně.

Společnosti spravující aktiva se přičítají k sektoru, do něhož patří v rámci skupiny. Pokud nepatří výhradně do jednoho sektoru v rámci skupiny, přičítají se k nejmenšímu finančnímu sektoru.

Správci alternativních investičních fondů se přičítají k sektoru, do něhož patří v rámci skupiny. Pokud nepatří výhradně do jednoho sektoru v rámci skupiny, přičítají se k nejmenšímu finančnímu sektoru.

3. Mezisektorové činnosti se rovněž považují za významné ☒ podle ☒ čl. 2 prvního pododstavce bodu 16 písm. a) podbodů iii) nebo písm. b) podbodů iii), pokud bilanční suma nejmenšího finančního sektoru ve skupině přesáhne 6 miliard EUR.

Pokud skupina nedosáhne prahové hodnoty uvedené v odstavci 2, mohou dotyčné příslušné orgány společně rozhodnout, že nebudou skupinu považovat za finanční konglomerát. Mohou rovněž rozhodnout, že nepoužijí články 7, 8 nebo 9, pokud se domnívají, že zahrnutí skupiny do působnosti této směrnice nebo použití těchto ustanovení není nezbytné nebo by bylo nevhodné či zavádějící vzhledem k cílům doplňkového dozoru.

Rozhodnutí přijatá v souladu s tímto odstavcem se oznamují ostatním příslušným orgánům a příslušné orgány je, kromě výjimečných případů, zveřejní.

4. Pokud skupina dosáhne prahové hodnoty uvedené v odstavci 2, avšak nejmenší sektor nepřesáhne 6 miliard EUR, mohou dotyčné příslušné orgány společně rozhodnout, že nebudou skupinu považovat za finanční konglomerát. Mohou rovněž rozhodnout, že nepoužijí články 7, 8 nebo 9, pokud se domnívají, že zahrnutí skupiny do působnosti této směrnice nebo použití těchto ustanovení není nezbytné nebo by bylo nevhodné či zavádějící vzhledem k cílům doplňkového dozoru.

Rozhodnutí přijatá v souladu s tímto odstavcem se oznamují ostatním příslušným orgánům a příslušné orgány je, kromě výjimečných případů, zveřejní.

↓ 2002/87/ES

5. Pro účely odstavců 1, 2 a 3 mohou dotyčné příslušné orgány vzájemnou dohodou:

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 2
písm. b)

- a) vyloučit subjekt při výpočtu poměrů v případech uvedených v čl. 6 odst. 5 s výjimkou případu, kdy se přemístil z členského státu do třetí země a existují důkazy, že změnil sídlo s cílem vyhnout se regulaci;

↓ 2002/87/ES

- b) přihlídnout k dosažení prahových hodnot stanovených v odstavcích 1 a 2 ve třech po sobě jdoucích letech, aby se předešlo náhlým změnám režimu, a nepřihlížet k tomuto dosažení v případech, kdy dojde ke značným změnám ve struktuře skupiny;

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 2
písm. b)

- c) vyloučit jednu nebo více účastí v menším sektoru, pokud jsou tyto účasti rozhodující pro určení finančního konglomerátu a společně mají zanedbatelný význam z hlediska cílů doplňkového dozoru.

↓ 2002/87/ES (přízpůsobený)

V případě, že byl určen finanční konglomerát v souladu s odstavci 1, 2 a 3, přijímají se rozhodnutí uvedená v prvním pododstavci tohoto odstavce na základě návrhu, který podá koordinátor tohoto finančního konglomerátu.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 2 písm. c)

6. Pro účely odstavců 1 a 2 mohou dotyčné příslušné orgány ve výjimečných případech a společně nahradit kritérium odvozené od bilanční sumy jedním nebo více následujícími parametry nebo přidat jeden nebo více těchto parametrů, pokud se domnívají, že tyto parametry mají zvláštní význam pro účely doplňkového dozoru podle této směrnice: struktura příjmů, mimobilanční činnosti, celkový objem spravovaných aktiv.

↓ 2002/87/ES (přízpůsobený)

7. Pro účely odstavců 1 a 2, pokud poměrné ukazatele uvedené v těchto odstavcích klesnou pod 40 % nebo 10 % pro konglomeráty, které již podléhají doplňkovému dozoru, použijí se pro následující tři roky nižší ukazatele ve výši 35 % nebo 8 %, aby se předešlo náhlé změně režimu.

Podobně pro účely odstavce 3, pokud bilanční suma nejmenšího finančního sektoru ve skupině klesne pod 6 miliard EUR pro konglomeráty, které již podléhají doplňkovému dozoru, použije se pro následující tři roky nižší limit 5 miliard EUR, aby se předešlo náhlé změně režimu.

Během období uvedeného v tomto odstavci může koordinátor se souhlasem ostatních dotyčných příslušných orgánů rozhodnout, že nižší ukazatele nebo nižší částka uvedené v tomto odstavci přestanou být použitelné.

8. Výpočty uváděné v tomto článku týkající se rozvahy se provádějí na základě souhrnné bilanční sumy subjektů skupiny podle jejich ročních účetních závěrek. Pro účely tohoto výpočtu se podniky, ve kterých je držena účast, berou v úvahu ohledně částky jejich bilanční sumy odpovídající souhrnnému poměrnému podílu, který drží skupina. Pokud je však k dispozici konsolidovaná účetní závěrka, použije se namísto souhrnu závěrek.

Požadovaná solventnost uvedená v odstavcích 2 a 3 se vypočítá v souladu s příslušnými sektorovými předpisy.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 2
písm. d) (přízpůsobený)

9. Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví) zřízený nařízením (EU) č. 1093/2010, Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) zřízený nařízením (EU) č. 1094/2010 a Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy) zřízený nařízením (EU) č. 1095/2010 (společně dále jen „evropské orgány dohledu“) vydají prostřednictvím Společného výboru evropských orgánů dohledu (dále jen „Společný výbor“) společné pokyny pro sblížení postupů dohledu, pokud jde o uplatňování odstavců 2 až 6 tohoto článku.

10. Příslušné orgány každoročně znovu posoudí možnost upuštění od uplatnění doplňkového dozoru a provedou přezkum kvantitativních ukazatelů stanovených v tomto článku a hodnocení na základě rizik uplatňovaných pro finanční skupiny.

↓ 2002/87/ES

Článek 4

Určení finančního konglomerátu

1. Příslušné orgány, které povolily regulované subjekty, na základě článků 2, 3 a 5 určují skupinu, která spadá do působnosti této směrnice.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 3 písm. a)

Za tímto účelem:

- a) příslušné orgány, které povolily regulované subjekty ve skupině, úzce spolupracují;
- b) pokud se příslušný orgán domnívá, že regulovaný subjekt povolený tímto příslušným orgánem je členem skupiny, jež může být finančním konglomerátem a jež dosud nebyla určena podle této směrnice, sdělí tento názor ostatním dotčeným příslušným orgánům a Společnému výboru.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 1 písm. a)

2. Koordinátor určený v souladu s článkem 12 informuje mateřský podnik v čele skupiny, nebo pokud mateřský podnik neexistuje, regulovaný subjekt s nejvyšší bilanční sumou v nejvýznamnějším finančním sektoru ve skupině o tom, že skupina byla určena za finanční konglomerát, a o určení koordinátora.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 3
písm. b)

Koordinátor rovněž informuje příslušné orgány, které povolily regulované subjekty ve skupině, příslušné orgány členského státu, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová společnost, a Společný výbor.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 3 písm. c)

3. Společný výbor na své internetové stránce zveřejní a aktualizuje seznam finančních konglomerátů definovaných podle čl. 2 prvního pododstavce bodu 16. Tyto informace jsou dostupné pomocí hypertextového odkazu na internetových stránkách každého z evropských orgánů dohledu.

Název každého regulovaného subjektu uvedeného v článku 1, jenž tvoří součást finančního konglomerátu, je uveden na seznamu, který Společný výbor zveřejní a aktualizuje na svých internetových stránkách.

↓ 2002/87/ES

KAPITOLA II

DOPLŇKOVÝ DOZOR

ODDÍL 1

OBLAST PŮSOBNOSTI

Článek 5

Oblast působnosti doplňkového dozoru nad regulovanými subjekty uvedenými v článku 1

1. Aniž jsou dotčena ustanovení o dozoru obsažená v sektorových předpisech, zajistí členské státy doplňkový dozor nad regulovanými subjekty uvedenými v článku 1 v rozsahu a způsobem stanoveným v této směrnici.

2. Následující regulované subjekty podléhají doplňkovému dozoru na úrovni finančního konglomerátu v souladu s články 6 až 21:

a) každý regulovaný subjekt, který stojí v čele finančního konglomerátu;

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 4 písm. a)

b) každý regulovaný subjekt, jehož mateřským podnikem je smíšená finanční holdingová společnost, která má sídlo v Unii;

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

- c) každý regulovaný subjekt spjatý s jiným subjektem finančního sektoru vztahem podle čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU.

Pokud je finanční konglomerát podskupinou jiného finančního konglomerátu, který splňuje požadavky prvního pododstavce, mohou členské státy uplatňovat články 6 až 21 na regulované subjekty pouze ve druhém konglomerátu a jakýkoli odkaz v této směrnici na skupinu a finanční konglomerát se vykládá tak, že se vztahuje ke druhému konglomerátu.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 4
písm. b) (přizpůsobený)

3. Každý regulovaný subjekt, který nepodléhá doplňkovému dozoru v souladu s odstavcem 2 a jehož mateřským podnikem je regulovaný subjekt nebo smíšená finanční holdingová společnost se sídlem ve třetí zemi, podléhá doplňkovému dozoru na úrovni finančního konglomerátu v rozsahu a způsobem stanoveným v článku 22.
-

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

4. Drží-li osoby účasti nebo kapitálové vazby v jednom nebo více regulovaných subjektech nebo vykonávají značný vliv na takové subjekty, aniž by měly účast nebo kapitálové vazby, kromě případů uvedených v odstavcích 2 a 3, určí dotyčné příslušné orgány po vzájemné dohodě a v souladu s vnitrostátními právními předpisy, zda a v jakém rozsahu má být vykonáván doplňkový dozor nad regulovanými subjekty, jako kdyby ☒ tvořily ☒ finanční konglomerát.
-

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 4 písm. c)

Aby byl takový doplňkový dozor uplatněn, musí být alespoň jeden ze subjektů regulovaným subjektem podle článku 1 a musí být splněny podmínky stanovené v čl. 2 prvním pododstavci bodě 16 písm. a) podbodě ii) nebo písm. b) podbodě ii) a písm. a) podbodě iii) nebo písm. b) podbodě iii). Dotyčné příslušné orgány přijímají rozhodnutí s přihlédnutím k cílům doplňkového dozoru stanoveným touto směrnicí.

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

Pro účely uplatňování prvního pododstavce na „družstevní skupiny“ ☒ vezmou☒ příslušné orgány v úvahu veřejný finanční závazek těchto skupin vzhledem k jiným finančním subjektům.

5. Aniž je dotčen článek 17, výkon doplňkového dozoru na úrovni finančního konglomerátu neznamena, že příslušné orgány musí vykonávat individuální dozor ve vztahu ke smíšeným finančním holdingovým společnostem, regulovaným subjektům ze třetích zemí ve finančním konglomerátu nebo neregulovaným subjektům ve finančním konglomerátu.

ODDÍL 2

FINANČNÍ SITUACE

Článek 6

Kapitálová přiměřenost

1. Aniž jsou dotčeny sektorové předpisy, vykonává se doplňkový dozor nad kapitálovou přiměřeností regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu v souladu s pravidly stanovenými v čl. 9 odst. 2 až 5, v oddílu 3 této kapitoly a v příloze I.

2. Členské státy požadují, aby regulované subjekty ve finančním konglomerátu zajistily, aby byl na úrovni finančního konglomerátu k dispozici vlastní kapitál, který je vždy nejméně roven požadované míře kapitálové přiměřenosti vypočtené v souladu s přílohou I.

Členské státy rovněž požadují, aby regulované subjekty měly na úrovni finančního konglomerátu vhodné postupy pro kapitálovou přiměřenost.

Požadavky uvedené v prvním a druhém pododstavci podléhají obecnému obezřetnostnímu dohledu koordinátora v souladu s oddílem 3.

Koordinátor zajišťuje, aby byl výpočet uvedený v prvním pododstavci prováděn nejméně jednou ročně, buď ze strany regulovaných subjektů, nebo smíšené finanční holdingové společnosti.

Výsledky výpočtu a údaje, na kterých je založen, předkládá koordinátorovi regulovaný subjekt ve smyslu článku 1, který stojí v čele finančního konglomerátu, nebo, pokud v čele finančního konglomerátu nestojí regulovaný subjekt ve smyslu článku 1, smíšená finanční holdingová společnost nebo regulovaný subjekt ve finančním konglomerátu, který určí koordinátor po konzultaci s ostatními dotyčnými příslušnými orgány a s finančním konglomerátem.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 5

3. Pro účely výpočtu požadavku kapitálové přiměřenosti uvedeného v odst. 2 prvním pododstavci se do působnosti doplňkového dozoru v souladu s přílohou I zahrnují tyto subjekty:

- a) úvěrová instituce, finanční instituce nebo podnik pomocných bankovních služeb;
- b) pojišťovna, zajišťovna nebo pojišťovací holdingová společnost;
- c) investiční podnik;
- d) smíšená finanční holdingová společnost.

4. Při výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti u finančního konglomerátu pomocí metody 1 (účetní konsolidace) uvedené v příloze I této směrnice se vlastní kapitál a požadavky solventnosti subjektů ve skupině vypočítají na základě odpovídajících sektorových pravidel pro formu a rozsah konsolidace, stanovených zejména v článku 18 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 221 směrnice 2009/138/ES.

Při použití metody 2 (odpočet a agregace) uvedené v příloze I bere výpočet v úvahu poměrný podíl upsaného základního kapitálu, který přímo nebo nepřímo drží mateřský podnik nebo podnik, který drží účast v jiném subjektu skupiny.

5. Koordinátor může rozhodnout, že konkrétní subjekt nezahrne při výpočtu doplňkových požadavků kapitálové přiměřenosti, v těchto případech:

- a) pokud se subjekt nachází ve třetí zemi, kde existují právní překážky pro předávání nutných údajů, aniž jsou dotčeny sektorové předpisy ukládající příslušným orgánům povinnost odmítnout udělit povolení v případě, že je bráněno přiměřenému výkonu jejich dozorových funkcí;
- b) pokud má subjekt zanedbatelný význam ve vztahu k cílům doplňkového dozoru nad regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu;
- c) pokud by zařazení subjektu bylo nevhodné nebo zavádějící ve vztahu k cílům doplňkového dozoru.

Pokud však má být podle prvního pododstavce písm. b) vyřazeno více subjektů, tyto subjekty se přesto zařadí, pokud v souhrnu mají zanedbatelný význam.

V případě uvedeném v prvním pododstavci písm. c) konzultuje koordinátor, s výjimkou naléhavých případů, před přijetím rozhodnutí ostatní dotyčné příslušné orgány.

Jestliže koordinátor nezahrne regulovaný subjekt do působnosti podle jednoho z případů uvedených v prvním pododstavci písm. b) a c), mohou příslušné orgány členského státu, ve kterém se subjekt nachází, požádat subjekt, který stojí v čele finančního konglomerátu, o informace, které mohou napomoci při jejich dozoru nad regulovaným subjektem.

Článek 7

Koncentrace rizik

1. Aniž jsou dotčeny sektorové předpisy, vykonává se doplňkový dozor nad koncentrací rizik regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu v souladu s pravidly stanovenými v čl. 9 odst. 2, 3 a 4, v oddílu 3 této kapitoly a v příloze II.

2. Členské státy požadují, aby regulované subjekty nebo smíšené finanční holdingové společnosti pravidelně a nejméně jednou ročně hlásily koordinátorovi jakoukoli významnou koncentraci rizik na úrovni finančního konglomerátu, v souladu s pravidly stanovenými v tomto článku a v příloze II. Nezbytné údaje předkládá koordinátorovi regulovaný subjekt ve smyslu článku 1, který stojí v čele finančního konglomerátu, nebo, pokud v čele finančního konglomerátu nestojí regulovaný subjekt ve smyslu článku 1, smíšená finanční holdingová společnost nebo regulovaný subjekt ve finančním konglomerátu, který určí koordinátor po konzultaci s ostatními dotyčnými příslušnými orgány a s finančním konglomerátem.

Uvedené koncentrace rizik podléhají obecnému obezřetnostnímu dohledu v souladu s oddílem 3.

3. Až do další koordinace právních předpisů Unie mohou členské státy stanovit kvantitativní limity jakékoli koncentrace rizik na úrovni finančního konglomerátu, povolit svým příslušným orgánům, aby takové limity stanovily, nebo přijmout jiná opatření dohledu, která by umožňovala dosáhnout cílů doplňkového dozoru v tomto ohledu.

↓ 2002/87/ES

4. Pokud v čele finančního konglomerátu stojí smíšená finanční holdingová společnost, použijí se případné sektorové předpisy pro koncentraci rizik nejvýznamnějšího finančního sektoru ve finančním konglomerátu pro tento sektor jako celek, včetně smíšené finanční holdingové společnosti.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 6
písm. b)

5. Evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny pro sblížení postupů dohledu, pokud jde o uplatňování doplňkového dozoru nad koncentrací rizik podle odstavců 1 až 4 tohoto článku. Tyto pokyny zajistí, aby uplatňování nástrojů dohledu stanovených v tomto článku bylo v souladu s uplatňováním článků 389 až 396 a 399 až 403 nařízení (EU) č. 575/2013 a článku 244 směrnice 2009/138/ES, a zabránilo se tak zdvojování dohledu. Vydají konkrétní společné pokyny pro uplatňování odstavců 1 až 4 tohoto článku na účasti finančních konglomerátů v případech, kdy vnitrostátní právo obchodních společností brání uplatňování čl. 18 odst. 2 této směrnice.

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

Článek 8

Transakce uvnitř skupiny

1. Aniž jsou dotčeny sektorové předpisy, vykonává se doplňkový dozor nad transakcemi uvnitř skupiny u regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu v souladu s pravidly stanovenými v čl. 9 odst. 2, 3 a 4, v oddílu 3 této kapitoly a příloze II.

2. Členské státy požadují, aby regulované subjekty nebo smíšené finanční holdingové společnosti pravidelně a nejméně jednou ročně hlásily koordinátorovi veškeré významné transakce uvnitř skupiny u regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu, v souladu s pravidly stanovenými v tomto článku a v příloze II. Dokud nebudou stanoveny prahové hodnoty uvedené v poslední větě prvního odstavce přílohy II, pokládá se transakce uvnitř skupiny za významnou, pokud její výše přesáhne nejméně 5 % celkové částky požadavků kapitálové přiměřenosti na úrovni finančního konglomerátu.

Nezbytné údaje předkládá koordinátorovi regulovaný subjekt ve smyslu článku 1, který stojí v čele finančního konglomerátu, nebo, pokud v čele finančního konglomerátu nestojí regulovaný subjekt ve smyslu článku 1, smíšená finanční holdingová společnost nebo regulovaný subjekt ve finančním konglomerátu, který určí koordinátor po konzultaci s ostatními dotyčnými příslušnými orgány a s finančním konglomerátem.

Uvedené transakce uvnitř skupiny podléhají obecnému obezřetnostnímu dohledu koordinátora.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 7 písm. a)

3. Až do další koordinace právních předpisů Unie mohou členské státy stanovit kvantitativní limity nebo kvalitativní požadavky pro transakce uvnitř skupiny u regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu, povolit svým příslušným orgánům, aby takové limity

nebo požadavky stanovily, nebo přijmout jiná opatření dohledu, která by umožňovala dosáhnout cílů doplňkového dozoru v tomto ohledu.

↓ 2002/87/ES

4. Pokud v čele finančního konglomerátu stojí smíšená finanční holdingová společnost, použijí se sektorové předpisy pro transakce uvnitř skupiny u nejvýznamnějšího finančního sektoru ve finančním konglomerátu pro tento sektor jako celek, včetně smíšené finanční holdingové společnosti.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 7
písm. b)

5. Evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny pro sblížení postupů dohledu, pokud jde o uplatňování doplňkového dozoru nad transakcemi uvnitř skupiny podle odstavců 1 až 4 tohoto článku. Tyto pokyny zajistí, aby uplatňování nástrojů dohledu stanovených v tomto článku bylo v souladu s uplatňováním článku 245 směrnice 2009/138/ES, a zabránilo tak zdvojení dohledu. Vydají konkrétní společné pokyny pro uplatňování odstavců 1 až 4 tohoto článku na účasti finančních konglomerátů v případech, kdy vnitrostátní právo obchodních společností brání uplatňování čl. 18 odst. 2 této směrnice.

↓ 2002/87/ES

Článek 9

Mechanismy vnitřní kontroly a postupy řízení rizik

1. Členské státy požadují, aby regulované subjekty měly na úrovni finančního konglomerátu přiměřené postupy řízení rizik a mechanismy vnitřní kontroly, včetně řádných správních a účetních postupů.
2. Postupy řízení rizik zahrnují:
 - a) řádnou správu a řízení se schvalováním a pravidelnými přezkumy strategií a politik příslušnými řídicími orgány na úrovni finančního konglomerátu pro všechna rizika, která podstupují;
 - b) vhodné politiky kapitálové přiměřenosti, aby bylo možné předvídat dopad jejich obchodní strategie na profil rizik a kapitálové požadavky určené v souladu s článkem 6 a přílohou I;
 - c) vhodné postupy, které zajistí, že jejich systémy sledování rizik jsou přiměřeně integrovány do jejich organizace a že budou přijata všechna opatření, která zajistí, že systémy zavedené ve všech podnicích zahrnutých do působnosti doplňkového dozoru jsou konzistentní, aby bylo možné na úrovni finančního konglomerátu rizika měřit, sledovat a zvládat;

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 2
(přizpůsobený)

- d) zavedení mechanismů, které přispívají ke vhodným ozdravným postupům a plánům, postupům a plánům pro řešení úpadků a v případě potřeby je rozvíjejí.

Mechanismy uvedené v písmenu d) jsou pravidelně aktualizovány.

↓ 2002/87/ES

3. Mechanismy vnitřní kontroly zahrnují:

- a) vhodné mechanismy ohledně kapitálové přiměřenosti, které umožňují určovat a měřit všechna podstatná podstupovaná rizika a vhodně určovat úroveň vlastního kapitálu k těmto rizikům;
- b) řádné výkaznické a účetní postupy, které určují, měří, sledují a kontrolují transakce uvnitř skupiny a koncentraci rizik.
-

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 8 písm. a)
(přizpůsobený)

4. Členské státy zajistí, aby všech podnikách zahrnutých do doplňkového dozoru podle článku 5 existovaly vhodné mechanismy vnitřní kontroly pro zpracování všech údajů a informací, které by mohly mít význam pro účely doplňkového dozoru.

Členské státy vyžadují, aby regulované subjekty na úrovni finančního konglomerátu pravidelně poskytovaly příslušnému orgánu informace o své právní, řídicí a organizační struktuře, včetně všech regulovaných subjektů, neregulovaných dceřiných společností a významných poboček.

Členské státy vyžadují, aby regulované subjekty každoročně zveřejňovaly na úrovni finančního konglomerátu, buď v plném rozsahu nebo prostřednictvím odkazů na rovnocenné informace, popis své právní, řídicí a organizační struktury.

↓ 2002/87/ES

5. Postupy a mechanismy uvedené v odstavcích 1 až 4 podléhají obecnému obezřetnostnímu dohledu koordinátora.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 8
písm. b) (přizpůsobený)

6. Příslušné orgány sjednotí uplatňování doplňkového dozoru nad mechanismy vnitřní kontroly a postupy řízení rizik stanovenými v tomto článku s přezkumnými postupy dohledu stanovenými v článku 97 směrnice 2013/36/EU a článku 248 směrnice 2009/138/ES. Za tímto účelem evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny pro sblížení postupů dohledu, pokud jde o uplatňování doplňkového dozoru nad mechanismy vnitřní kontroly a postupy řízení rizik stanovenými v tomto článku, a nad souladem s přezkumnými postupy dohledu stanovenými v článku 97 směrnice 2013/36/EU a článku 248 směrnice 2009/138/ES. Vydají konkrétní společné pokyny pro uplatňování tohoto

článku na účasti finančních konglomerátů v případech, kdy vnitrostátní právo obchodních společností brání uplatňování čl. 18 odst. 2 této směrnice.

↓ 2002/87/ES

ODDÍL 3

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 3

OPATŘENÍ K USNADNĚNÍ DOPLŇKOVÉHO DOZORU A PRAVOMOCI SPOLEČNÉHO VÝBORU

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 4

Článek 10

Úloha Společného výboru

Společný výbor v souladu s článkem 56 nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 a nařízení (EU) č. 1095/2010 zajistí ve všech odvětvích i státech dohled nad dodržováním právních předpisů Unie.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 9
(přízpůsobený)

Článek 11

Zátěžové testy

1. Členské státy mohou požadovat, aby koordinátor zajistil vhodné a pravidelné zátěžové testy finančních konglomerátů. Vyžadují, aby dotyčné příslušné orgány s koordinátorem plně spolupracovaly.
2. Pro účely zátěžových testů prováděných v celé Unii mohou evropské orgány dohledu prostřednictvím Společného výboru a ve spolupráci s Evropskou radou pro systémová rizika, zřízenou nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010²¹, vypracovat v souladu s nařízením (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 doplňkové parametry pro zátěžové testy, které zachytí specifická rizika spojená s finančními konglomeráty. Koordinátor sdělí výsledky zátěžových testů Společnému výboru.

²¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makroobezřetnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1092/oj>).

↓ 2002/87/ES

Článek 12

Příslušný orgán pověřený výkonem doplňkového dozoru (koordinátor)

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 5

1. Pro zajištění vhodného doplňkového dozoru nad regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu je jmenován jediný koordinátor příslušný pro koordinaci a výkon doplňkového dozoru z řad příslušných orgánů dotčených členských států, včetně orgánů členského státu, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová společnost. Na internetových stránkách Společného výboru se zveřejní jméno či název koordinátora.

↓ 2002/87/ES

2. Určení se zakládá na těchto kritériích:

- a) stojí-li v čele finančního konglomerátu stojí regulovaný subjekt, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán, který povolil tento regulovaný subjekt podle odpovídajících sektorových předpisů;
 - b) nestojí-li v čele finančního konglomerátu regulovaný subjekt, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán určený v souladu s těmito zásadami:
 - i) v případě, že je mateřským podnikem regulovaného subjektu smíšená finanční holdingová společnost, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán, který povolil tento regulovaný subjekt podle odpovídajících sektorových předpisů;
-

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 10
písm. a)

- ii) v případě, že nejméně dva regulované subjekty se sídlem v Unii mají za mateřský podnik stejnou smíšenou finanční holdingovou společnost a jeden z těchto subjektů byl povolen v členském státě, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová společnost, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán tohoto členského státu, který povolil tento regulovaný subjekt;
-

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

v případě, že více než jeden regulovaný subjekt činný v různých finančních sektorech byl povolen ve členském státě, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová společnost, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán regulovaného subjektu činného v nejvýznamnějším finančním sektoru;

v případě, že v čele finančního konglomerátu stojí více než jedna smíšená finanční holdingová společnost se sídlem v různých členských státech a v každém z těchto ☒ členských ☒ států existuje regulovaný subjekt, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán regulovaného subjektu s nejvyšší bilanční sumou, pokud jsou tyto subjekty ve stejném finančním sektoru, nebo příslušný orgán regulovaného subjektu v nejvýznamnějším finančním sektoru;

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 10
písm. b)

- iii) v případě, že nejméně dva regulované subjekty se sídlem v Unii mají za mateřský podnik stejnou smíšenou finanční holdingovou společností a žádný z těchto subjektů nebyl povolen v členském státě, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová společnost, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán, který povolil regulovaný subjekt s nejvyšší bilanční sumou v nejvýznamnějším finančním sektoru;

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

- iv) v případě, že finanční konglomerát je skupina bez mateřského podniku v čele, nebo v jakémkoli jiném případě vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán, který povolil regulovaný subjekt s nejvyšší bilanční sumou v nejvýznamnějším finančním sektoru.

3. V konkrétních případech se mohou dotyčné příslušné orgány po vzájemné dohodě odchýlit od kritérií stanovených v odstavci 2, pokud by jejich uplatnění bylo nevhodné vzhledem ke struktuře konglomerátu a poměrnému významu jeho činností v různých zemích, a určit za koordinátora jiný příslušný orgán. V těchto případech před rozhodnutím příslušné orgány konglomerátu umožní, aby vyjádřil stanovisko k tomuto rozhodnutí.

Článek 13

Úkoly koordinátora

1. Úkoly, které má koordinátor vykonávat ohledně doplňkového dozoru, zahrnují:
 - a) koordinaci shromažďování a šíření užitečných nebo zásadních informací při běžných a mimořádných situacích, včetně šíření informací důležitých pro výkon obecného obezřetnostního dohledu příslušného orgánu podle sektorových předpisů;
 - b) obecný obezřetnostní dohled a hodnocení finanční situace finančního konglomerátu;
 - c) hodnocení dodržování pravidel pro kapitálovou přiměřenost, koncentraci rizik a transakce uvnitř skupiny, jak jsou stanoveny v článcích 6, 7 a 8;
 - d) hodnocení struktury finančního konglomerátu, organizace a systému vnitřní kontroly, jak jsou stanoveny v článku 9;
 - e) plánování a koordinaci dozorových činností při běžných a mimořádných situacích ve spolupráci s dotyčnými příslušnými orgány;
 - f) jiné úkoly, opatření a rozhodnutí, které koordinátorovi ukládá tato směrnice nebo které patří do rámce uplatňování této směrnice.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 6
(přizpůsobený)

V zájmu usnadnění doplňkového dozoru a jeho vybudování na širokém právním základě uzavřou koordinátor a další dotyčné příslušné orgány a v případě potřeby i další dotyčné příslušné orgány koordinační dohody. Koordinační dohody mohou koordinátorovi svěřovat další úkoly a mohou upřesňovat postupy pro dotyčné příslušné orgány při rozhodování podle

článků 3 a 4, čl. 5 odst. 4, článku 6, čl. 14 odst. 2 a článků 20 a 22 a pro spolupráci s jinými příslušnými orgány.

V souladu s článkem 8 a s postupem stanoveným v článku 56 nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 nebo nařízení (EU) č. 1095/2010 vypracují evropské orgány dohledu v rámci Společného výboru obecné pokyny zaměřené na sblížení praxe dohledu s ohledem na konzistenci koordinačních dohod o dohledu v souladu s článkem 116 směrnice 2013/36/EU a čl. 248 odst. 4 směrnice 2009/138/ES.

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

2. Pokud koordinátor potřebuje informace, které již byly poskytnuty jinému příslušnému orgánu v souladu se sektorovými předpisy, kontaktuje tento orgán, kdykoli je to možné, aby předešel dvojímu hlášení podávaných různým orgánům zúčastněným na dozoru.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 11
písm. a)

3. Aniž je dotčena možnost přenesení konkrétních pravomocí dohledu a odpovědností dohledu stanovená legislativními akty Unie, nejsou existencí koordinátora pověřeného zvláštními úkoly doplňkového dozoru nad regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu dotčeny úkoly a odpovědnost příslušných orgánů podle sektorových předpisů.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 11
písm. b)

4. Požadovaná spolupráce podle tohoto oddílu a plnění úkolů uvedených v odstavcích 1, 2 a 3 tohoto článku a v článku 14 a s výhradou dodržení požadavků důvěrnosti a práva Unie, vhodné koordinace a případné spolupráce s relevantními orgány dohledu třetích zemí probíhají prostřednictvím kolegií zřízených podle článku 116 směrnice 2013/36/EU nebo čl. 248 odst. 2 směrnice 2009/138/ES.

Koordinační dohody podle odst. 1 druhého pododstavce tohoto článku se zohlední samostatně v písemné dohodě o koordinaci uzavřené podle článku 115 směrnice 2013/36/EU nebo článku 248 směrnice 2009/138/ES. Koordinátor, jako předseda kolegia zřízeného podle článku 116 směrnice 2013/36/EU nebo čl. 248 odst. 2 směrnice 2009/138/ES, rozhodne, které další příslušné orgány se jednání nebo jiné činnosti tohoto kolegia zúčastní.

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

Článek 14

Spolupráce a výměna informací mezi příslušnými orgány

1. Příslušné orgány pověřené dozorem nad regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu a příslušný orgán určený koordinátorem pro tento finanční konglomerát vzájemně úzce spolupracují. Aniž jsou dotčeny jejich odpovědnosti stanovené sektorovými předpisy, poskytují si tyto orgány, bez ohledu na to, zda jsou usazeny ve stejném členském státě či nikoli, vzájemně veškeré informace užitečné nebo zásadní pro výkon dozorových úkolů druhého orgánu podle sektorových předpisů a této směrnice. K tomuto

účelu příslušné orgány a koordinátor na požádání sdělují veškeré užitečné informace a z vlastního podnětu sdělují veškeré nezbytné informace.

Tato spolupráce zajišťuje alespoň shromažďování a výměnu informací o:

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 12

- a) určení právní, řídicí a organizační struktury skupiny, včetně všech regulovaných subjektů, neregulovaných dceřiných společností a významných poboček, držitelů kvalifikovaných účastí na nejvyšší mateřské úrovni a příslušných orgánů regulovaných subjektů ve skupině;

↓ 2002/87/ES

- b) strategiích finančního konglomerátu;
- c) finanční situaci finančního konglomerátu, zejména ohledně kapitálové přiměřenosti, transakcí uvnitř skupiny, koncentrace rizik a rentability;
- d) hlavních akcionářích a ředitelích finančního konglomerátu;
- e) systémech organizace, řízení rizik a vnitřní kontroly na úrovni finančního konglomerátu;
- f) postupech pro shromažďování informací od subjektů ve finančním konglomerátu a ověřování těchto informací;
- g) nepříznivém vývoji v regulovaných subjektech či jiných subjektech finančního konglomerátu, který by se mohl vážně dotknout regulovaných subjektů;
- h) zásadních sankcích a výjimečných opatřeních přijatých příslušnými orgány v souladu se sektorovými předpisy nebo touto směrnicí.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 7
(přizpůsobený)

Příslušné orgány si mohou rovněž v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1092/2010 vyměňovat informace, které mohou potřebovat k plnění svých úkolů, o regulovaných subjektech ve finančním konglomerátu v souladu se sektorovými předpisy s těmito orgány: centrálními bankami, Evropským systémem centrálních bank, Evropskou centrální bankou a Evropskou radou pro systémová rizika (EU) č. 1092/2010.

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

2. Aniž jsou dotčeny jejich úkoly stanovené sektorovými předpisy, konzultují se příslušné orgány před rozhodnutím o následujících otázkách v případech, kdy jsou tato rozhodnutí významná pro dozorové úkoly ostatních příslušných orgánů:

- a) změny ve struktuře akcionářů, organizační nebo řídicí struktuře regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu, které vyžadují souhlas nebo povolení příslušných orgánů;
- b) zásadní sankce a výjimečná opatření přijatá příslušnými orgány.

Příslušný orgán může rozhodnout, že nebude konzultovat ostatní příslušné orgány v naléhavém případě nebo v případě, kdy by taková konzultace mohla ohrozit účinnost rozhodnutí. V takovém případě příslušný orgán bez prodlení informuje ostatní příslušné orgány.

3. Koordinátor může vyzvat příslušné orgány členského státu, ve kterém má sídlo mateřský podnik, jež samy nevykonávají doplňkový dozor podle článku 12, aby požádaly mateřský podnik o jakékoli informace užitečné pro výkon jeho koordinace, jak je stanoveno v článku 13, a aby předaly tyto informace koordinátorovi.

V případě, že informace uvedené v čl. 18 odst. 2 byly již některému příslušnému orgánu poskytnuty v souladu se sektorovými předpisy, mohou příslušné orgány pověřené výkonem doplňkového dozoru požádat zmíněný orgán, aby jim tyto informace předal.

4. Členské státy povolují výměnu informací mezi svými příslušnými orgány a mezi svými příslušnými orgány a ostatními orgány, jak je uvedeno v odstavcích 1, 2 a 3. Shromažďování nebo držení informací o subjektu ve finančním konglomerátu, který není regulovaným subjektem, nijak neznámá, že příslušné orgány musí vykonávat dozor ve vztahu k takovým subjektům samotným.

Informace získané v rámci doplňkového dozoru, a zejména každá výměna informací mezi příslušnými orgány a mezi příslušnými orgány a ostatními orgány, která je stanovena touto směrnicí, podléhají ustanovením sektorových předpisů o profesním tajemství a sdělování důvěrných informací.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 8 (přízpůsobený)
--

Článek 15

Spolupráce a výměna informací se Společným výborem

1. Příslušné orgány spolupracují pro účely této směrnice se Společným výborem v souladu s nařízeními (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

2. Příslušné orgány bezodkladně poskytnou Společnému výboru veškeré informace nezbytné k tomu, aby tyto orgány mohly plnit své povinnosti podle článku 35 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 13

3. Koordinátoři poskytnou Společnému výboru informace uvedené v čl. 9 odst. 4 a čl. 14 odst. 1 druhém pododstavci písm. a). Společný výbor zpřístupní příslušným orgánům informace o právní, řídicí a organizační struktuře finančních konglomerátů.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 14

Článek 16

Společné pokyny

1. Evropské orgány dohledu vypracují prostřednictvím Společného výboru společné pokyny k tomu, jak má příslušný orgán provádět hodnocení finančních konglomerátů na

základě rizik. Tyto pokyny zejména zajistí, aby hodnocení na základě rizik zahrnovalo vhodné nástroje k posuzování skupinových rizik pro finanční konglomeráty.

2. Evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny zaměřené na vypracování postupů dohledu, které umožňují doplňkový dozor nad smíšenými finančními holdingovými společnostmi, aby se náležitě doplnil skupinový dohled podle směrnice 2009/138/ES, nebo případně dohled na konsolidovaném základě podle směrnice 2013/36/EU. Tyto pokyny umožní, aby byla do dohledu začleněna všechna příslušná rizika a zároveň se odstranilo jakékoli případné překrývání dohledu a obezřetnosti.

↓ 2002/87/ES

Článek 17

Osoby odpovědné za řízení smíšené finanční holdingové společnosti

Členské státy požadují, aby osoby, které skutečně řídí podnikání smíšené finanční holdingové společnosti, měly dostatečně dobrou pověst a měly dostatečné zkušenosti pro výkon těchto funkcí.

Článek 18

Přístup k informacím

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 9

1. Členské státy zajistí, aby na jejich území neexistovaly žádné právní překážky, které by bránily fyzickým a právnickým osobám zahrnutým do doplňkového dozoru, bez ohledu na to, zda se jedná o regulované subjekty či nikoli, vyměňovat si mezi sebou informace, které mohou být významné pro účely doplňkového dozoru, a vyměňovat si informace v souladu s touto směrnicí a s evropskými orgány dohledu podle článku 35 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010, v případě potřeby prostřednictvím Společného výboru.

↓ 2002/87/ES

2. Členské státy zajistí, aby při přímém či nepřímém styku se subjekty ve finančním konglomerátu, ať se jedná o regulovaný subjekt či nikoli, měly jejich příslušné orgány pověřené výkonem doplňkového dozoru přístup ke všem informacím, které mohou být významné pro účely doplňkového dozoru.

Článek 19

Ověřování

V případě, že při uplatňování této směrnice si příslušné orgány v určitých případech chtějí ověřit informace o subjektu, regulovaném či nikoli, který je součástí finančního konglomerátu a má sídlo v jiném členském státě, požádají příslušné orgány tohoto jiného členského státu, aby ověření nechaly provést.

Orgány, které obdrží takovou žádost, ji vyřídí v rámci svých pravomocí tak, že buď provedou ověření samy, nebo umožní auditorovi nebo znalci, aby je provedl, nebo umožní orgánu, který žádost podal, aby ověření provedl sám.

Příslušný orgán, který podal žádost, se může podle své úvahy ověřování zúčastnit, pokud je neprovádí sám.

Článek 20

Vynucovací opatření

Pokud regulované subjekty ve finančním konglomerátu nespĺňují požadavky uvedené v člancích 6 až 9, nebo pokud jsou sice požadavky splněny, ale může být přesto ohrožena solventnost, nebo pokud transakce uvnitř skupiny nebo koncentrace rizik představují hrozbu pro finanční situaci regulovaných subjektů, musí být co nejdříve přijata nezbytná opatření k nápravě situace:

- a) koordinátorem ve vztahu ke smíšené finanční holdingové společnosti;
- b) příslušnými orgány ve vztahu k regulovaným subjektům, přičemž koordinátor za tímto účelem informuje tyto příslušné orgány o svých zjištěních.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 10

Aniž je dotčen čl. 21 odst. 2, mohou členské státy určit, jaká opatření mohou příslušné orgány přijmout ohledně smíšených finančních holdingových společností. V souladu s postupem podle článků 16 a 56 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 mohou evropské orgány dohledu v rámci společného výboru vypracovat obecné pokyny pro opatření vztahující se k smíšeným finančním holdingovým společnostem.

↓ 2002/87/ES

Dotyčné příslušné orgány včetně koordinátora ve vhodných případech koordinují své dozorové úkony.

Článek 21

Doplňkové pravomoci příslušných orgánů

1. Až do další harmonizace mezi sektorovými předpisy členské státy pověří své příslušné orgány přijímáním veškerých dozorových opatření, která jsou považována za nutná k tomu, aby se předešlo porušení sektorových předpisů regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu, nebo aby se toto porušení napravilo.

2. Aniž jsou dotčeny jejich trestněprávní předpisy, zajišťují členské státy, aby sankce nebo opatření určená k ukončení zjištěného porušení předpisů nebo odstranění příčin takového porušení bylo možné uložit smíšeným finančním holdingovým společnostem nebo osobám, které je skutečně řídí, které poruší právní nebo správní předpisy přijaté k provedení této směrnice. V určitých případech mohou taková opatření vyžadovat zásah soudů. Příslušné orgány úzce spolupracují, aby zajistily, že tyto sankce nebo opatření přinesou žádoucí výsledky.

ODDÍL 4

TŘETÍ ZEMĚ

Článek 22

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 15
písm. a)

Mateřské podniky se sídlem v třetí zemi

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 11
písm. a) (přizpůsobený)

1. Aniž jsou dotčeny sektorové předpisy, ověřují příslušné orgány v případě, že se použije čl. 5 odst. 3, zda regulované subjekty, jejichž mateřský podnik má sídlo ve třetí zemi, podléhají doзору ze strany příslušného orgánu třetí země, který je rovnocenný doзору stanovenému touto směrnicí pro doplňkový dozor nad regulovanými subjekty uvedenými v čl. 5 odst. 2. Ověření provádí příslušný orgán, který by byl koordinátorem, kdyby se měla použít kritéria stanovená v čl. 12 odst. 2, na žádost mateřského podniku nebo kteréhokoli z regulovaných subjektů povolených v Unii nebo z vlastního podnětu.

Tento příslušný orgán konzultuje ostatní dotyčné příslušné orgány a vyvine veškeré úsilí, aby byly dodrženy obecné pokyny vypracované v rámci společného výboru v souladu s články 16 a 56 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 11
písm. b) (přizpůsobený)

2. Nesouhlasí-li příslušný orgán s rozhodnutím jiného příslušného orgánu podle odstavce 1 tohoto článku „použije se článek 19 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

3. Pokud neexistuje rovnocenný dozor ve smyslu odstavce 1 tohoto článku , uplatňují členské státy na regulované subjekty obdobně předpisy o doplňkovém doзору nad regulovanými subjekty uvedenými v čl. 5 odst. 2. Příslušné orgány mohou rovněž uplatnit jednu z metod stanovených v odstavci 4 tohoto článku .

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 15
písm. b)

4. Příslušné orgány mohou použít jiné metody, které zajistí patřičný doplňkový dozor nad regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu. Tyto metody musí schválit koordinátor po konzultaci s ostatními dotyčnými příslušnými orgány. Příslušné orgány mohou zejména požadovat zřízení smíšené finanční holdingové společnosti se sídlem v Unii a

uplatňovat tuto směrnici na regulované subjekty ve finančním konglomerátu, v jehož čele stojí tato holdingová společnost. Příslušné orgány zajistí, aby tyto metody plnily cíl doplňkového dozoru podle této směrnice, a uvědomí o nich ostatní zúčastněné příslušné orgány a Komisi.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 16
(přizpůsobený)

Článek 23

Spolupráce s příslušnými orgány třetích zemí

Ustanovení čl. 48 odst. 1 a 2 směrnice 2013/36/EU a článek 264 směrnice 2009/138/ES se použijí obdobně na sjednávání dohod s jednou nebo více třetími zeměmi o způsobech výkonu doplňkového dozoru nad regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu.

↓ 2002/87/ES

KAPITOLA III

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 17

AKTY V PŘENESENÉ PRAVOMOCI A PROVÁDĚCÍ OPATŘENÍ

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 18
(přizpůsobený)

Článek 24

Pravomoci svěřené Komisi

Komisi je svěřena pravomoc přijímat v souladu s článkem 28 akty v přenesené pravomoci pokud jde o technické úpravy, které je třeba učinit v této směrnici v těchto oblastech:

- a) přesnější formulování definic uvedených v článku 2 tak, aby byl pro uplatňování této směrnice brán zřetel na vývoj finančních trhů;
- b) přizpůsobení terminologie a definic v této směrnici v souladu s následnými akty Unie o regulovaných podnicích a jiných souvisejících otázkách;
- c) přesnější definice metod výpočtu stanovených v příloze I, aby byl brán zřetel na vývoj finančních trhů a technik obezřetnostního dohledu.

Tato opatření nezahrnují předmět přenesených pravomocí svěřených Komisi ve vztahu k položkám uvedeným v článku 26.

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

Článek 25

Výbor pro finanční konglomeráty

1. Komisi je nápomocen Výbor pro finanční konglomeráty.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 14
písm. a) (přizpůsobený)

2. Evropské orgány dohledu mohou prostřednictvím Společného výboru poskytovat společné pokyny ohledně toho, zda je pravděpodobné, že ujednání o doplňkovém dozoru příslušných orgánů ve třetích zemích dosahují cílů doplňkového dozoru, jak jsou vymezeny v této směrnici, ve vztahu k regulovaným subjektům ve finančním konglomerátu, v jehož čele stojí subjekt se sídlem ve třetí zemi. Společný výbor tyto obecné pokyny průběžně přezkoumává a přihlíží ke všem změnám doplňkového dozoru prováděného příslušnými orgány třetích zemí.

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

3. Členské státy průběžně informují Výbor pro finanční konglomeráty o zásadách, které uplatňují při dozoru nad transakcemi uvnitř skupiny a koncentrací rizik.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 15
(přizpůsobený)

Článek 26

Technické normy

1. Za účelem zajištění důsledné harmonizace této směrnice mohou evropské orgány dohledu v souladu s článkem 56 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 vypracovat návrhy regulačních technických norem, pokud jde o:

- a) čl. 2 první pododstavec bod 12 pro upřesnění uplatňování článku 2 bodu 2 směrnice 2013/34/EU v souvislosti s touto směrnicí;
 - b) čl. 2 první pododstavec bod 19 pro stanovení postupů nebo upřesnění kritérií pro určení „dotyčných příslušných orgánů“;
 - c) čl. 3 odst. 4 pro upřesnění alternativních parametrů pro určení finančního konglomerátu;
-

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 20
písm. a)

- d) čl. 6 odst. 2 pro zajištění jednotného formátu zpráv (s pokyny) a frekvenci a případně lhůty pro jejich podávání.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 15
(přizpůsobený)

Komisi je ☒ svěřena ☒ pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci ☒ tohoto odstavce ☒ v souladu s články 10 až 14 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 20
písm. b) (přizpůsobený)

2. V zájmu zajištění jednotného uplatňování článků 2, 7 a 8 a přílohy II vypracují evropské orgány dohledu prostřednictvím Společného výboru návrh regulačních technických norem s cílem zavést přesnější formulaci definic stanovených v článku 2 a koordinovat předpisy přijaté v souladu s články 7 a 8 a s přílohou II.

Komisi je ☒ svěřena ☒ pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci ☒ tohoto odstavce ☒ v souladu s články 10 až 14 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

↓ 2010/78/EU čl. 2 bod 15
(přizpůsobený)

3. Za účelem zajištění jednotných podmínek k provedení této směrnice mohou evropské orgány dohledu v souladu s článkem 56 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 vypracovat návrhy prováděcích technických norem, pokud jde o:

- a) čl. 7 odst. 2 k zajištění jednotných podmínek uplatňování postupů zahrnutí položek do rozsahu definice „koncentrací rizik“ v rámci obezřetnostního dohledu uvedeného v čl. 7 odst. 2 druhém pododstavci;
- b) čl. 8 odst. 2 k zajištění jednotných podmínek uplatňování postupů pro zahrnutí položek do rozsahu definice „transakcí uvnitř skupiny“ v rámci obezřetnostního dohledu uvedeného v čl. 8 odst. 2 třetím pododstavci.

Komise přijme prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci ☒ tohoto odstavce ☒. Tyto prováděcí akty se přijímají postupem podle článku 15 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

↓ 2013/36/EU čl. 150 písm. b)
(přizpůsobený)

4. Za účelem zajištění důsledného použití metod výpočtu uvedených v příloze I části II této směrnice ve spojení s čl. 49 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 a čl. 228 odst. 1 směrnice 2009/138/ES, avšak aniž je dotčen čl. 6 odst. 4 této směrnice, vypracují evropské orgány dohledu v rámci Společného výboru návrhy regulačních technických norem, pokud jde o čl. 6 odst. 2 této směrnice.

Komisi je ☒ svěřena ☒ pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci ☒ tohoto odstavce ☒ v souladu s články 10 až 14 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

Článek 27

Společné pokyny

Evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny uvedené v čl. 3 odst. 9, čl. 7 odst. 5, čl. 8 odst. 5, čl. 9 odst. 6, čl. 13 odst. 1 třetím pododstavci, článku 16 a čl. 25 odst. 2 postupem podle článku 56 nařízeních (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010.

Článek 28

Výkon přenesené pravomoci

1. Pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci je svěřena Komisi ze podmínek stanovených v tomto článku.
2. Pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci uvedená v článku 24 je svěřena Komisi na dobu čtyř let od 9. prosince 2011. Komise vypracuje zprávu o přenesené pravomoci nejpozději šest měsíců před koncem tohoto čtyřletého období. Přenesení pravomoci se automaticky prodlužuje o stejně dlouhá období, pokud Evropský parlament nebo Rada nevysloví proti tomuto prodloužení námitku nejpozději tři měsíce před koncem každého z těchto období.
3. Evropský parlament nebo Rada mohou přenesení pravomoci uvedené v článku 24 kdykoli zrušit. Rozhodnutím o zrušení se ukončuje přenesení pravomoci v něm určené. Rozhodnutí nabývá účinku prvním dnem po zveřejnění v *Úředním věstníku Evropské unie* nebo k pozdějšímu dni, který je v něm upřesněn. Nedotýká se platnosti již platných aktů v přenesené pravomoci.
- ☒ 4. Před přijetím aktu v přenesené pravomoci Komise vede konzultace s odborníky jmenovanými jednotlivými členskými státy v souladu se zásadami stanovenými v interinstitucionální dohodě ze dne 13. dubna 2016 o zdokonalení tvorby právních předpisů. ☒
5. Přijetí aktu v přenesené pravomoci Komise neprodleně oznámí současně Evropskému parlamentu a Radě.
6. Akt v přenesené pravomoci přijatý podle článku 24 vstoupí v platnost pouze tehdy, pokud proti němu Evropský parlament ani Rada nevysloví námitky ve lhůtě tří měsíců ode dne, kdy jim byl tento akt oznámen, nebo pokud Evropský parlament i Rada před uplynutím této lhůty informují Komisi o tom, že námitky nevysloví. Z podnětu Evropského parlamentu nebo Rady se tato lhůta prodlouží o tři měsíce.

KAPITOLA IV

SPOLEČNOSTI SPRAVUJÍCÍ AKTIVA, SPRÁVCI ALTERNATIVNÍCH INVESTIČNÍCH FONDŮ, A ZPŘÍSTUPNĚNÍ INFORMACÍ V JEDNOTNÉM EVROPSKÉM PŘÍSTUPOVÉM MÍSTĚ

Článek 29

Společnosti spravující aktiva

↓ 2011/89/EU čl. 2 bod 22
(přizpůsobený)

1. Do další koordinace sektorových předpisů členské státy zajistí zahrnutí společností spravujících aktiva:

- a) do působnosti dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky na konsolidovaném základě nebo do působnosti doplňkového dozoru nad pojišťovny v pojišťovací skupině;
 - b) pokud je skupina finančním konglomerátem, do působnosti doplňkového dozoru ve smyslu této směrnice,
 - c) do postupu určení podle čl. 3 odst. 2.
-

↓ 2002/87/ES (přizpůsobený)

2. Pro účely odstavce 1 členské státy stanoví nebo udělí svým příslušným orgánům pravomoc rozhodnout, podle kterých sektorových předpisů (sektor bankovníctví, pojišťovací sektor nebo sektor investičních služeb) se společnosti spravující aktiva zahrnou i do dohledu na konsolidovaném základě nebo doplňkového dozoru, uvedeného v odst. 1 písm. a). Pro účely tohoto odstavce se související sektorové předpisy pro formu a rozsah zařazení finančních institucí (u kterých se společnosti spravující aktiva zařazují do působnosti dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky na konsolidovaném základě) a zajišťoven (u kterých se společnosti spravující aktiva zařazují do působnosti doplňkového dozoru nad pojišťovny) použijí obdobně na společnosti spravující aktiva. Pro účely doplňkového dozoru uvedeného v odst. 1 písm. b) se společnost spravující aktiva považuje za součást kteréhokoli sektoru, do kterého je zařazena podle odst. 1 písm. a).

V případě, že je společnost spravující aktiva součástí finančního konglomerátu, považuje se proto jakýkoli odkaz na pojem regulovaného subjektu a jakýkoli odkaz na pojem příslušných orgánů a dotyčných příslušných orgánů pro účely této směrnice za odkaz zahrnující společnosti spravující aktiva nebo příslušné orgány pověřené dozorem nad společnostmi spravujícími aktiva. Toto ustanovení se použije obdobně i pro skupiny uvedené v odst. 1 písm. a).

Článek 30

Správci alternativních investičních fondů

1. Do další koordinace sektorových předpisů členské státy zajistí zahrnutí správců alternativních investičních fondů:

- a) do působnosti dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky na konsolidovaném základě nebo do působnosti doplňkového dozoru nad pojišťovny v pojišťovací skupině;
- b) pokud je skupina finančním konglomerátem, do působnosti doplňkového dozoru ve smyslu této směrnice;
- c) do postupu určení podle čl. 3 odst. 2.

2. Pro účely odstavce 1 členské státy stanoví, nebo udělí svým příslušným orgánům pravomoc rozhodnout, podle kterých sektorových předpisů (sektor bankovníctví, pojišťovací sektor nebo sektor investičních služeb) se správci alternativních investičních fondů zahrnou do dohledu na konsolidovaném základě nebo do doplňkového dozoru uvedeného v odst. 1 písm. a). Pro účely tohoto odstavce se příslušné sektorové předpisy upravující formu a rozsah zahrnutí finančních institucí použijí obdobně na zahrnutí správců alternativních investičních fondů. Pro účely doplňkového dozoru uvedeného v odst. 1 písm. b) se správce alternativního investičního fondu považuje za součást kteréhokoli sektoru, do kterého je zahrnut podle odst. 1 písm. a).

Je-li správce alternativního investičního fondu součástí finančního konglomerátu, má se za to, že veškeré odkazy na regulované subjekty a na příslušné orgány a dotyčné příslušné orgány pro účely této směrnice zahrnují také správce alternativních investičních fondů a orgány příslušné k dohledu nad správci alternativních investičních fondů. To se vztahuje obdobně i na skupiny uvedené v odst. 1 písm. a).

Článek 31

Zpřístupnění informací v jednotném evropském přístupovém místě

1. Členské státy zajistí, aby od 10. ledna 2030 při zveřejňování jakýchkoli informací uvedených v čl. 9 odst. 4 této směrnice předkládaly regulované subjekty tyto informace za účelem jejich zpřístupnění v jednotném evropském přístupovém místě zřízeném podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/2859²² současně orgánu shromažďujícímu informace, který je uveden v odstavci 3 tohoto článku.

Členské státy zajistí, aby informace splňovaly tyto požadavky:

²² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/2859 ze dne 13. prosince 2023, kterým se zřizuje jednotné evropské přístupové místo poskytující centralizovaný přístup k veřejně dostupným informacím o finančních službách, kapitálových trzích a udržitelnosti (Úř. věst. L, 2023/2859, 20.12.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2859/oj>).

- a) předkládají se ve formátu, ze kterého lze získat údaje, ve smyslu čl. 2 bodu 3 nařízení (EU) 2023/2859, nebo vyžaduje-li to právo Unie, ve strojově čitelném formátu ve smyslu čl. 2 bodu 4 uvedeného nařízení,
- b) jsou k nim připojena tato metadata:
 - i) všechny názvy regulovaného subjektu, kterého se informace týkají,
 - ii) identifikační kód právnické osoby patřící regulovanému subjektu upřesněný podle čl. 7 odst. 4 písm. b) nařízení (EU) 2023/2859,
 - iii) velikost regulovaného subjektu podle kategorií uvedených v čl. 7 odst. 4 písm. d) uvedeného nařízení,
 - iv) druh informací klasifikovaných podle čl. 7 odst. 4 písm. c) uvedeného nařízení,
 - v) poznámka, zda informace obsahují osobní údaje.

2. Pro účely odst. 1 písm. b) bodu ii) členské státy vyžadují, aby regulované subjekty získaly identifikační kód právnické osoby.

3. Pro účely zpřístupnění informací uvedených v odstavci 1 tohoto článku v jednotném evropském přístupovém místě je orgánem shromažďujícím informace ve smyslu čl. 2 bodu 2 nařízení (EU) 2023/2859 příslušný orgán.

4. Pro účely zajištění účinného shromažďování a správy informací předkládaných v souladu s odstavcem 1 vypracuje Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA) návrhy prováděcích technických norem, v nichž upřesní:

- a) všechna ostatní metadata, která mají být připojena k informacím,
- b) strukturování údajů v informacích,
- c) informace, pro které je vyžadován strojově čitelný formát, a to, jaký strojově čitelný formát se má v takových případech používat.

Pro účely písmene c) ESMA posoudí výhody a nevýhody různých strojově čitelných formátů a provede vhodné praktické zkoušky.

ESMA tyto návrhy prováděcích technických norem předloží Komisi.

Komisi je svěřena pravomoc přijímat prováděcí technické normy uvedené v prvním pododstavci tohoto odstavce v souladu s článkem 15 nařízení (EU) č. 1095/2010.

5. V případě potřeby přijme ESMA obecné pokyny k zajištění správnosti metadat předkládaných v souladu s odst. 4 prvním pododstavcem písm. a).

KAPITOLA V

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

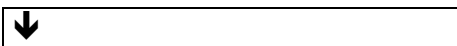
Článek 32

Zpráva Komise

Do 31. prosince 2027 Komise ve zprávě Evropskému parlamentu a Radě posoudí fungování této směrnice a směrnice 2009/138/ES, pokud jde o níže uvedené aspekty, zejména s přihlédnutím k obezřetnostnímu zacházení s mezisektorovými účastmi podle sektorových předpisů, z hlediska rovných podmínek:

- a) zda skutečnost, že existují podniky finančních služeb, které podléhají finančnímu dohledu podle sektorových předpisů, ale nejsou zařazeny do žádného z finančních sektorů uvedených v této směrnici, vytváří nerovné podmínky mezi finančními konglomeráty;
- b) zda všechny finanční konglomeráty uplatňují pravidla upravující požadavky na kapitálovou přiměřenost, včetně pravidel stanovených v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 342/2014²³, jednotným způsobem a zda tato pravidla ukládají finančním konglomerátům srovnatelné celkové kvantitativní požadavky bez ohledu na to, zda hlavním finančním sektorem finančního konglomerátu je sektor bankovníctví, pojišťovací sektor nebo sektor investičních služeb;
- c) zda jsou procesy kontroly orgánů dohledu a rozdělení mandátů a vymáhacích pravomocí mezi koordinátory a sektorové orgány dohledu, zejména pokud jde o požadavky na kapitálovou přiměřenost, dostatečně jasné a harmonizované, aby bylo zajištěno, že požadavky na kapitálovou přiměřenost jsou účinné a jednotně prosazovány v celé Unii bez ohledu na hlavní finanční sektor, v němž finanční konglomerát působí;
- d) zda chybějící určení podniku, který je v konečném důsledku odpovědný za dodržování této směrnice, představuje problém, pokud jde o zajištění rovných podmínek.

²³ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 342/2014 ze dne 21. ledna 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů (Úř. věst. L 100, 3.4.2014, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/342/oj).

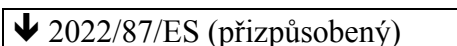


Článek 33

Zrušení

Směrnice 2002/87/ES ve znění směrnic uvedených v části A přílohy III, se zrušuje, aniž jsou dotčeny povinnosti členských států týkající se lhůt pro provedení směrnic uvedených v části B přílohy III ve vnitrostátním právu a den jejich použitelnosti.

Odkazy na zrušenou směrnici se považují za odkazy na tuto směrnici v souladu se srovnávací tabulkou obsaženou v příloze IV.



Článek 34

Vstup v platnost

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

Článek 35

Určení

Tato směrnice je určena členskými státy.

V Bruselu dne

Za Evropský parlament
Předseda/předsedkyně

Za Radu
předseda/předsedkyně