

21. 7. 2023

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

# Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc červen 2023

Jako každý měsíc Vám přinášíme nejnovější zprávy z české a evropské regulace finančních institucí, nyní za červen 2023. Novinky jako vždy rozdělujeme podle příslušných regulovaných sektorů.

## ESG

- 13/06: EK – Nový balíček opatření k posílení základů evropského rámce udržitelného financování – EK zveřejnila nový [balíček](#) opatření, která mají navázat na evropský rámec udržitelného financování a posílit jeho základy (spolu s doprovodnými [Q&As](#)), jehož součástí je, mimo jiné:
  1. návrh nařízení o poskytovatelích ratingu pro oblast ESG, zavádějící např. organizační zásady a prevenci střetu zájmů; poskytovatelé ratingu pro oblast ESG, kteří nabízejí služby v EU, budou muset mít rovněž povolení a budou pod dohledem orgánu ESMA;
  2. usnadnění použitelnosti pravidel, přehled nejnovějších opatření a nástrojů předložených k řešení klíčových problémů s implementací a otázek vznesených zúčastněnými stranami; EK rovněž zveřejňuje uživatelskou [příručku](#) k taxonomii s pokyny pro neodborníky, a
  3. financování transformace – balíček poskytuje pokyny a praktické příklady pro podniky a finanční sektor, jak využívat nástroje evropského rámce pro udržitelné financování pro financování transformace, s cílem usnadnit toto financování pro společnosti v různých oblastech udržitelnosti, a to včetně malých a středních podniků.
- 01/06: ESAs – Zprávy o greenwashingu ve finančním sektoru – ESAs zveřejnily zprávy ([EBA](#), [ESMA](#), [EIOPA](#)), ve kterých představily společné chápání greenwashingu aplikovatelné pro účastníky trhu. ESAs považují greenwashing za praxi, kdy prohlášení, deklarační, atd. týkající se udržitelnosti neodrážejí jasně a pravdivě základní profil udržitelnosti subjektu, finančního produktu nebo finanční služby, což může být pro spotřebitele, investory nebo jiné účastníky trhu zavádějící. ESAs rovněž zdůrazňují, že zavádějící tvrzení týkající se udržitelnosti se mohou vyskytovat a šířit úmyslně i neúmyslně, a to jak ve vztahu k subjektům a produktům, které spadají do působnosti regulačního rámce EU, tak i těch spadajících mimo něj.

## Kapitálové trhy

- 29/06: Rada EU – Předběžná dohoda o změnách pravidel EU pro obchodování – Rada a EP dosáhly předběžné dohody o změnách evropských pravidel pro obchodování podle nařízení [MiFIR](#) a směrnice [MiFID II](#), jejichž cílem je zvýšit konkurenceschopnost kapitálových trhů v EU a poskytnout investorům snadnější přístup k údajům o trzích. Součástí dohody je zřízení tzv. systému konsolidovaných obchodních údajů (consolidated tapes) pro údaje o trzích a zákaz plateb za tok pokynů (ban on payment for order flow).
- 23/06: ESMA – Pokyny k šablonám souhrnných plánů řešení krize a písemných ujednání pro kolegia k řešení krize – ESMA zveřejnila závěrečné zprávy k [pokynům](#) k souhrnným plánům

řešení krize a [pokynům](#) k písemným ujednáním a postupům pro kolegia k řešení krize v rámci režimu řešení krize ústředních protistran (CCP) podle nařízení [CCPRRR](#), které doplňují nařízení EK v přenesené pravomoci o [plánech](#) řešení krize a [nařízení](#) o fungování kolegií k řešení krize. Pokyny k souhrnným plánům řešení krize poskytují orgánům příslušným k řešení krize vodítko ohledně informací, které by měly být obsaženy v souhrnném plánu, jenž bude sdílen s ústřední protistranou, zatímco pokyny k písemným ujednáním a postupům pro kolegia k řešení krize pomohou příslušným vnitrostátním orgánům při zřizování a přezkumu kolegií k řešení krize a zajistí hladký průběh procesu.

## Banky

- 27/06: Rada EU - Předběžná dohoda o provádění reforem Basel III - Vyjednačiči předsednictví Rady a EP dosáhli předběžné dohody o provádění reforem Basel III v bankovním sektoru EU, v jejímž rámci se vyjednačiči dohodli, mimo jiné, na způsobu zavedení tzv. "minimální výstupní úrovně", která omezuje variabilitu úrovní kapitálu bank vypočítaných pomocí interních modelů, a na zlepšení v oblasti úvěrového rizika, tržního rizika a operačního rizika, a rovněž na proporcionalitě v pravidlech pro malé instituce. V rámci dohody jsou také stanovena kritéria pro posuzování vhodnosti členů řídicích orgánů bankovních institucí a osob, které v nich zastávají klíčové funkce či zajištění nezávislosti dohledu. Dohoda dále zahrnuje přechodný obezřetnostní režim pro kryptoaktiva a změny, které mají posílit řízení ESG rizik ze strany bank. V neposlední řadě vyjednačiči rozhodli o harmonizaci minimálních požadavků vztahující se na pobočky bank ze třetích zemí a dohled nad jejich činností v EU.
- 14/06: EBA - Aktualizovaný seznam ukazatelů rizik a nástrojů analýzy - EBA vydala aktualizovaný [seznam](#) ukazatelů pro hodnocení rizik a [nástrojů](#) analýzy rizik spolu s metodickou [příručkou](#), přičemž tato aktualizace je vydána v souladu se současnou verzí 3.2 rámce pro podávání zpráv orgánu EBA a zahrnuje přehled ukazatelů týkajících se ziskovosti, likvidity, financování a dalších oblastí. Na základě taxonomie 3.2 byla revidována i doprovodná metodická příručka a nástroje podrobné analýzy rizik (DART). Cílem je poskytnout spolehlivé a standardizované informace pro provádění hodnocení a analýz rizik, aniž by to pro instituce nebo orgány znamenalo dodatečnou zátěž.
- 13/06: EBA - Finální zpráva k pokynům pro testování způsobilosti k řešení krize - EBA vydala finální [zprávu](#) k pokynům pro testování způsobilosti k řešení krize pro instituce a orgány příslušné k řešení krize, podle nichž jsou tyto instituce povinny každé dva roky předložit vlastní hodnocení způsobilosti k řešení krize, které jí prokazuje a poskytuje ujištění o adekvátnosti. Na základě těchto hodnocení pak orgány vypracují programy testování, které bankám nabídnou tříleté období viditelnosti (visibility period). První vlastní hodnocení má být provedeno do konce roku 2024, přičemž první víceletý testovací program se očekává do konce roku 2025. Komplexní instituce (banky) jsou také povinny vytvořit hlavní příručku pro komplexní plánování řešení krize, přičemž první příručka má být předložena do konce roku 2025.
- 05/06: EBA - Finální návrh implementačních technických norem (ITS) pro referenční srovnávání v oblasti dohledu pro rok 2024 - EBA zveřejnila konečný [návrh](#) ITS pro referenční srovnávání úvěrového rizika, tržního rizika a modelů IFRS9 v roce 2024, přičemž nejvýznamnější změnou je zavedení referenčního srovnávání účetních ukazatelů (IFRS9) pro portfolia s vysokým stupněm selhání (*high default portfolios*). Návrh poskytuje také nové šablony pro tržní riziko - sběr dodatečných informací, zejména poplatku za riziko selhání (*Default Risk Charge*) a příplatku za zbytkové riziko (*Residual Risk Add-On*). Orgán EBA v rámci benchmarkingu sleduje požadavky na vlastní zdroje a dopad regulačních opatření.

## Platební služby

- 28/06: EK - Návrhy na modernizaci platebních služeb a údajů o finančních službách - EK navrhla nová [pravidla](#) pro modernizaci odvětví platebních služeb v EU, a to změnou stávající směrnice o platebních službách ([PSD2](#)) a zavedením nového nařízení o platebních službách ([PSR](#)). Představený balíček zahrnuje, mimo jiné, opatření k boji proti podvodům, zlepšení práv spotřebitelů, vyrovnání podmínek pro banky a nebankovní subjekty, posílení otevřeného bankovníctví a zajištění dostupnosti hotovosti. Tyto návrhy zajišťují, aby spotřebitelé mohli v EU i nadále bezpečně a spolehlivě provádět elektronické platby a transakce, ať už v tuzemsku, nebo v zahraničí, a to v eurech i jiných měnách. Druhý soubor opatření navíc zavádí legislativní [návrh](#) rámce pro přístup k finančním údajům, který stanoví jasná práva a povinnosti pro správu sdílení údajů zákazníků ve finančním sektoru nad rámec platebních účtů. Umožňuje zákazníkům bezpečně sdílet své údaje ve strojově čitelném formátu s uživateli údajů, jako jsou finanční instituce nebo fintech firmy, a získat tak přístup k novým a vylepšeným finančním produktům a službám založeným na datech. Finanční instituce jsou povinny tyto údaje zpřístupnit na základě souhlasu zákazníka a zákazníci mají plnou kontrolu nad tím, kdo a za jakým účelem k jejich údajům přistupuje. Návrh rovněž zahrnuje standardizaci, režimy odpovědnosti a mechanismy řešení sporů v případě narušení bezpečnosti údajů. K balíčku je rovněž připojen seznam [Q&A](#).

## AML

- 06/06: Rada EU - Dohoda o přístupu k finančním informacím - Rada a EP dosáhly předběžné dohody o právním předpisu EU, jehož cílem je usnadnit vnitrostátním orgánům přístup k finančním informacím a který vyžaduje, aby členské státy EU zpřístupnily údaje z centralizovaných registrů bankovních účtů prostřednictvím jednotného přístupového místa. Dohodnutý návrh obsahuje ustanovení o sdílení záznamů o transakcích finančními institucemi v harmonizovaném formátu, což zefektivní práci donucovacích orgánů.

## Regulace s působností napříč sektory

- EP a Rada - Návrh směrnice, kterou se mění směrnice UCITS, Solventnost 2, AIFMD, MiFID, IDD a návrh nařízení, kterým se mění nařízení PRIIPs-KID - Byly předloženy návrhy nové [směrnice](#) a [nařízení](#), které se týkají různých aspektů poskytování a zprostředkování investičních služeb, přičemž zahrnuty jsou zejména přípustné způsoby odměňování zprostředkovatelů, problematika produktového řízení, pravidla pro jednání s investory, profesní standardy pro distributory investic, kategorizace investorů, posílení dohledových pravomocí nebo povinné finanční vzdělávání investorů.
- 21/06: EBA - Závěrečná zpráva o návrhu změn implementačních technických norem (ITS) o zveřejňování informací v oblasti dohledu podle směrnice o kapitálových požadavcích (CRD) - EBA zveřejnila závěrečnou [zprávu](#) o návrhu změn ITS o zveřejňování informací v oblasti dohledu podle směrnice [CRD](#), které upřesňují formát, strukturu, seznam obsahu a datum každoročního zveřejnění informací v oblasti dohledu, které mají příslušné orgány zveřejňovat. Návrh zohledňuje změny v rámci evropského práva (směrnice (EU) [2019/878](#) a nařízení (EU) [2019/876](#)), zejména pokud jde o zveřejňování informací v oblasti dohledu a o investiční podniky, přičemž cílem změn je zlepšení kvality a srovnatelnosti zveřejňovaných údajů, zvýšení transparentnosti a poskytnutí více informací trhu.
- 06/06: Rada EU - Dohoda o smlouvách o finančních službách uzavřených na dálku - Rada a EP dosáhly předběžné politické dohody o [návrhu](#) směrnice o smlouvách o finančních službách uzavřených na dálku, jejíž cílem je zjednodušit stávající právní předpisy, posílit ochranu spotřebitele a zajistit rovné podmínky pro finanční služby poskytované on-line nebo jinými metodami na dálku. Dohodnuté znění vyjasňuje oblast působnosti směrnice, posiluje pravidla

pro zveřejňování informací, zavádí právo požadovat lidský zásah do online transakcí, usnadňuje právo na odstoupení od smlouvy a poskytuje dodatečnou ochranu před marketingovými technikami typu "dark patterns".

- 15/06: Parlament ČR - Nové návrhy zákonů z oblasti finančního práva - V Poslanecké sněmovně jsou v současné době projednávány tři nové návrhy zákonů, a to:
  1. [návrh](#) zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem finančního trhu - návrh zákona zavádí některá opatření, která mají přispět k rozvoji kapitálového trhu, zejména tzv. investičního důchodového účtu, spolu s dalšími změnami ve třetím důchodovém pilíři;
  2. [návrh](#) zákona o trhu s nevýkonnými úvěry, který obsahuje úpravu správy nevýkonných úvěrů; stanoví mimo jiné podmínky této správy, včetně definice správce nevýkonných úvěrů a obchodníka s úvěry, a
  3. [návrh](#) zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o trhu s nevýkonnými úvěry.



**Mgr. Ondřej Havlíček, LL.M.**



**JUDr. Kristýna Tupá, Ph.D., LL.M.**



**Mgr. Martin Svoboda**

**schönherr**  
ADVOKÁTNÍ KANCELÁŘ

[Schönherr Rechtsanwälte GmbH, organizační složka](#)

Jindřišská 937/16  
110 00 Praha 1

Tel.: +420 225 996 500

Fax: +420 225 996 555

e-mail: [office.czechrepublic@schoenherr.eu](mailto:office.czechrepublic@schoenherr.eu)

© EPRAVO.CZ - Sbírnka zákonů, judikatura, právo | [www.epravo.cz](http://www.epravo.cz)

## Další články:

- [Evropská unie mění pravidla plateb: více odpovědnosti, intenzivnější zpracování dat, více kontrol](#)
- [Sdílení elektřiny v obecních projektech, změny po 1.8.2026 a zapojení bateriových úložišť](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc květen 2026](#)
- [Když model počítá správně, ale závěr je zavádějící: limity AI při oceňování podniků](#)
- [Institut zajišťovacího příkazu v daňovém řízení: podmínky vydání a obrana v odvolacím řízení](#)
- [Postavení finančního arbitra v kontextu nařízení Brusel I bis - Funkční pojetí „soudu“, osvědčení podle čl. 53 a možnost výkonu nálezu v jiných členských státech EU](#)
- [Daňová ztráta a její vliv na lhůtu pro stanovení daně](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc duben 2026](#)
- [Zaměstnanecké benefity dle ustanovení § 6 odst. 9 písm. d\) zákona o daních z příjmů v roce 2026](#)
- [Flotilová novela: Kdo a kdy musí nově získat licenci k distribuci pojištění?](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc březen 2026](#)