

28. 8. 2024

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

Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc červenec 2024

Jako každý měsíc Vám přinášíme nejnovější zprávy z české a evropské regulace finančních institucí, nyní za červenec 2024. Novinky jako vždy rozdělujeme podle příslušných regulovaných sektorů.

EVROPSKÁ UNIE

ESG

- 05/07: ESMA - Opatření na podporu podávání zpráv o udržitelnosti podniků - ESMA zveřejnila dva dokumenty, které poskytují podporu v souvislosti s uplatňováním požadavků na podávání zpráv o udržitelnosti a dohledem nad nimi, a to i) závěrečnou [zprávu](#) o pokynech k vymáhání informací o udržitelnosti a ii) veřejné [prohlášení](#) o prvním uplatňování ESRS (*evropských standardů pro podávání zpráv o udržitelnosti*) velkými emitenty. Zatímco účelem pokynů je poskytnout vodítko pro sbližování postupů dohledu nad vykazováním udržitelnosti, účelem prohlášení je podpořit velké emitenty při procesu učení spojeného s implementací těchto nových požadavků na vykazování.

Regulace napříč odvětvími

- 24/07: EBA - Rozšíření obecných pokynů Společného výboru pro vyřizování stížností na správce úvěru - EBA zveřejnila konečné [pokyny](#) k vyřizování stížností a rozšířila jejich působnost na správce úvěru podle nové [směrnice](#) o správcích úvěru a obchodnících s úvěry. Správci úvěru budou nyní povinni uplatňovat stejné postupy a standardy v souvislosti s vyřizováním stížností jako ostatní subjekty z finančního sektoru, jako jsou banky a pojišťovny. Mezi oblasti, na které se směrnice vztahuje, patří mimo jiné politika řízení stížností, funkce řízení stížností, registrace a hlášení stížností nebo postupy pro reakci na stížnosti.
- 26/07: ESAs - Regulační technické normy pro subdodávky podle DORA - Evropské orgány dohledu (ESMA, EBA, EIOPA) zveřejnily závěrečnou [zprávu](#) o návrhu regulačních technických norem (RTS), které mají upřesnit prvky, které musí finanční subjekt určit a posoudit při zadávání subdodávek služeb informačních a komunikačních technologií (ICT) podporujících kritické nebo důležité funkce, jak ukládá čl. 30 odst. 5 nařízení (EU) 2022/2554 ([DORA](#)), se zaměřením na služby ICT poskytované subdodavateli ICT, které podporují kritické nebo důležité funkce, včetně požadavků na jejich použití v kontextu skupiny. Aby bylo zajištěno řádné řízení a dodržování předpisů při řízení takových služeb souvisejících s ICT a souvisejících rizik, pokrývají RTS celý životní cyklus smluvních ujednání s externími poskytovateli služeb ICT, počínaje fází plánování před uzavřením takové dohody, včetně posouzení rizik a procesů hloubkové kontroly, dále pokrývají průběžné poskytování služeb, monitorování a audit a konče vypovězením takových ujednání.
- 17/07: ESAs - Policy produkty v rámci programu DORA - Evropské orgány dohledu (ESMA, EBA, EIOPA) zveřejnily druhou várku policy produktů podle nařízení (EU) 2022/2554 ([DORA](#)),

kteřá se skládá z návrhů technických regulačních (RTS) a prováděcích (ITS) technických norem, včetně dvou souborů pokynů, které se zaměřují na rámec pro hlášení incidentů souvisejících s ICT (přehlednost hlášení, šablony) a testování průniku na základě hrozeb a zavádějí některé požadavky na koncepci rámce dohledu. Mezi návrhy dokumentů patří např.:

- [RTS a ITS](#) o obsahu, formátu, šablonách a lhůtách pro hlášení závažných incidentů souvisejících s ICT a významných kybernetických hrozeb;
 - [RTS](#) o harmonizaci podmínek umožňujících provádění dohledu;
 - [RTS](#) upřesňující kritéria pro určení složení společného vyšetřovacího týmu (JET);
 - [RTS](#) o penetračním testování řízeném hrozbami (TLPT);
 - [Pokyny](#) pro odhad souhrnných nákladů/ztrát způsobených závažnými incidenty souvisejícími s IKT a
 - [Pokyny](#) pro spolupráci v oblasti dohledu.
- 12/07: ESMA – K dispozici nové Q&A - ESMA aktualizovala následující Q&A:
 - AIFMD
 - Počáteční kapitál a doplňkové vlastní zdroje ([2227](#));
 - Oznámení při zřízení pobočky ([711](#));
 - MiCA
 - Zacházení se sázkovými službami v MiCA ([2067](#));
 - Dědická doložka a platné zákony proti praní špinavých peněz ([2068](#));
 - Vzájemné působení oznámení podle článku 60 a přechodné fáze CASP ([2069](#));
 - Zjednodušené povolovací postupy ([2070](#));
 - Převody kryptoaktiv jako součást jiné služby převodu kryptoaktiv nebo jako samostatná služba převodu kryptoaktiv ([2071](#));
 - Subjekty, které do konce přechodného období ([2220](#)) nezískají povolení jako CASP;
 - Subjekty, které nepožádaly o povolení CASP nebo jejichž žádost o povolení CASP byla zamítnuta do konce přechodného období ([2221](#));
 - MiFID II
 - Výklad pojmu "emisní povolenky" podle části C bodu 4 ([847](#));
 - SKIPCP
 - Odchylka pro nově povolené SKIPCP ([601](#)).
- 04/07: EBA – Pokyny k tzv. "cestovnímu pravidlu" týkajícímu se kryptoaktiv - EBA vydala nové [pokyny](#) k informačním požadavkům v souvislosti s převody finančních prostředků a převody některých kryptoaktiv podle [nařízení](#) (EU) 2023/1113, které se týkají tzv. "cestovního pravidla", tj. informací, které by měly doprovázet převody finančních prostředků a (některých) kryptoaktiv pro účely prevence praní peněz a financování terorismu. Konkrétně, pokyny:
 - stanoví faktory, které by poskytovatelé platebních služeb (PSP), zprostředkující poskytovatelé platebních služeb (IPSP), poskytovatelé služeb kryptoaktiv (CASP) a zprostředkující poskytovatelé služeb kryptoaktiv (ICASP) měli zvážit při zavádění postupů pro odhalování a správu převodů peněžních prostředků a kryptoaktiv, u nichž chybí požadované informace o plátcí/příkazci a/nebo příjemci, a pro zajištění účinnosti těchto postupů;
 - upřesňují, co by měli PSP, IPSP, CASP a ICASP učinit pro řízení rizik praní peněz a financování terorismu v případě, že požadované informace o plátcí, příkazci, nebo

příjemci chybí nebo jsou neúplné, a

- upřesňují technické aspekty uplatňování nařízení (EU) 2023/1113 na inkasa.

Kapitálové trhy

- 31/07: ESMA - Stanovisko na podporu jednotného uplatňování MiCA ve vztahu k místům výkonu rozhodnutí mimo EU - ESMA zveřejnila [stanovisko](#), které se zabývá riziky spojenými s globálními kryptografickými firmami využívajícími místa provádění obchodů mimo EU, tj. místa, která nespádají do působnosti nařízení [MiCA](#). Cílem ESMA je zejména poskytnout některá vysvětlení týkající se uplatňování některých povinností dle MiCA, zejména ve vztahu k multifunkčním kryptozprostředkovatelům, kteří by se mohli pokusit strukturovat své podnikání tak, aby si zachovali přístup ke klientům z EU a zároveň minimalizovali dopad regulačního rámce MiCA na svou činnost. ESMA ve stanovisku mimo jiné nastiňuje konkrétní požadavky, které by měly být splněny, pokud jde o nejlepší provedení, střet zájmů, povinnost jednat čestně, spravedlivě a profesionálně v nejlepším zájmu klientů a povinnost týkající se úschovy a správy kryptoaktiv jménem klientů.
- 04/07: ESMA - Návrh technických norem upřesňující některé požadavky nařízení o trzích s kryptoaktivy (MiCA) - ESMA zveřejnila závěrečnou [zprávu](#) o návrhu technických norem, které upřesňují některé požadavky nařízení [MiCA](#) a zavádějí regulační i prováděcí technické normy, které zajišťují větší transparentnost pro retailové investory, jasnost pro poskytovatele v technických aspektech požadavků na zveřejňování a vedení záznamů a datové standardy pro usnadnění dohledu ze strany vnitrostátních příslušných orgánů. ESMA ve zprávě mimo jiné uvádí požadavky týkající se následujících záležitostí:
 - ukazatele udržitelnosti ve vztahu ke klimatu a dalším nepříznivým dopadům na životní prostředí;
 - opatření k zajištění kontinuity a pravidelnosti poskytování kryptografických služeb;
 - transparentnost před obchodováním a po něm;
 - povinnosti vedení záznamů pro CASP;
 - strojová čitelnost bílých knih a rejstříku bílých knih a
 - technické prostředky pro vhodné zveřejňování důvěrných informací.

Banky

- 16/07: EBA - Uplatnění výjimek pro odklad a výplatu v nástrojích podle CRD - EBA vypracovala [zprávu](#) o uplatňování výjimek podle čl. 94 odst. 3 a 5 směrnice o kapitálových požadavcích, pokud jde o výplatu odměn určeným zaměstnancům, v níž jsou stanoveny požadavky na výplatu části pohyblivé složky odměny určeným zaměstnancům v rámci dohod o odložení splatnosti a v nástrojích, které jsou k dispozici malým a méně složitým institucím a určeným zaměstnancům, kteří pobírají pouze relativně malou částku pohyblivé složky odměny. Kromě prezentace názorů odvětví obsahuje zpráva také připomínky příslušných orgánů k uplatňování výjimek a údaje o dopadu výjimek.

ČESKÁ REPUBLIKA

AML

- 18/07: FAÚ - Změna metodického pokynu k PEP - V souvislosti mimo jiné s posledními novelami českého AML zákona se Finanční analytický úřad (FAÚ) rozhodl novelizovat také svůj metodický pokyn č. 7 - Opatření vůči politicky exponovaným osobám (PEP). Příslušné změny se týkají zejména (i) využití registru oznámení při kontrole PEP klienta, (ii) reakce na situaci automatického propisování skutečných majitelů a přenos statusu PEP na další osoby (což obvykle neodpovídá realitě) a (iii) zákonného požadavku na uplatnění zásady přiměřenosti a přístupu založeného na riziku při provádění kontroly PEP klienta.



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

e-mail: office.czechrepublic@schoenherr.eu

Další články:

- [Flotilová novela: Kdo a kdy musí nově získat licenci k distribuci pojištění?](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc březen 2026](#)
- [Převodní ceny v judikatuře a sporech se správcem daně](#)
- [Nový daňový režim ESOP v České republice od roku 2026. Posun k ekonomické realitě a mezinárodním standardům?](#)
- [Preventivně-sankční funkce náhrady nemajetkové újmy za porušení osobnostních práv pohledem Ústavního soudu](#)
- [SCHEJBAL& PARTNERS stáli u získání jedné z prvních licencí dle MiCA v ČR](#)
- [Mezinárodní dožádání a lhůta pro stanovení daně: kritéria účelnosti, věcnosti a včasnosti v judikatuře](#)
- [Prověřování zahraničních investic a kybernetická regulace: řízená služba jako nová transakční proměnná](#)
- [Nová úprava kvalifikovaných zaměstnaneckých opcí](#)
- [Silná koruna: jaké dopady má posilující koruna na české firmy](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc únor 2026](#)