

17. 10. 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 srpen 2023

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

ESG

- 02/08: LMA - Pokyny k podmínkám udržitelného financování – Společnost Slaughter and May vydala publikaci [A Borrower's Guide to Sustainability-Linked Loan Terms \(Průvodce úvěrováním týkající se podmínek udržitelného financování\)](#). Jejím cílem je předat stranám informace o parametrech udržitelného financování (SLL) a o tom, jak jsou specifika daného financování promítnuta v úvěrové dokumentaci. Průvodce poskytuje přehled zásad udržitelného financování a vysvětluje také roli koordinátora udržitelnosti v procesu SLL. Průvodce vychází z Příručky ACT pro dlužníky k LMA, která obsahuje úvod do SLL. Viz také [Modelová ustanovení LMA](#) (s dalšími vysvětlivkami a komentáři).

Regulace napříč odvětvími

- 07/08: EBA - Harmonogram pro provádění plánu IRB a finální příručka pro dohled nad validací ratingových systémů IRB - EBA provedla dvě významné aktualizace:
 1. Revize plánu pro zavedení požadavků na model založený na interních ratingových hodnoceních (IRB), v němž se snaží snížit náklady finančních institucí na dodržování předpisů. EBA povoluje odklad implementace požadavků na opravu IRB u některých modelů - ztráty při selhání (LGD) a úvěrového konverzního faktoru (CCF) - zahrnujících portfolia, která již nejsou způsobilá pro revidovaný pokročilý přístup založený na interních ratingách podle Basel III. Tento odklad je v souladu s budoucím nařízením o kapitálových požadavcích (CRR 3). Během tohoto období mají instituce možnost vrátit se k jednoduššímu přístupu IRB nebo použít pro tato portfolia standardizovaný přístup. Tento odklad se netýká modelů pravděpodobnosti selhání (PD) ani těch modelů LGD a CCF, které nadále zahrnují expozice podle pokročilého přístupu založeného na interních ratingách (AIRB).
 2. EBA rovněž zveřejnila [konečnou verzi dohledové příručky](#), jejímž cílem je poskytnout pokyny k validační funkci podle článku 185 [CRR](#). Příručka poskytuje podrobný popis oblastí, které by měla validační funkce posuzovat, zahrnuje různé aspekty, včetně validačního rámce, hodnocení výkonnosti modelu, modelovacího prostředí (hodnocení kvality dat a implementace modelu) a vztahu mezi validační funkcí a dalšími funkcemi řízení podniku, jako je útvar kontroly úvěrového rizika a interní audit. Kromě toho příručka objasňuje, jak funkce validace funguje v různých kontextech, včetně průběhu cyklu modelu (počáteční nebo průběžná validace), při použití externích dat, při zadávání úkolů validace externím subjektům a při řešení nedostatku dat.

Cílem těchto aktualizací je poskytnout finančním institucím lepší vodítka a flexibilitu při provádění požadavků na model IRB a zároveň posílit úlohu validační funkce při správě a řízení společnosti.

Investiční společnosti a investiční fondy

- 07/08: Vláda České republiky - Novela zákona o investičních společnostech a investičních fondech - Vláda ČR projednává novelu zákona č. [240/2013](#) Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Uvažované změny budou následující:
 1. regulace nelicencovaných správců tak, aby jejich činnost neobcházela zákon o investičních společnostech a investičních fondech: zvýší se informační povinnost vůči investorům, výslovně se stanoví minimální výše vkladu každého investora odpovídající 125 000 EUR, s výjimkou případů, kdy počet investorů v daném subjektu nepřesáhne 20 osob, a zavede se sankční vyškrtnutí osob podle § 15 zákona o investičních společnostech a investičních fondech ze seznamu vedeného Českou národní bankou v případě závažného nebo opakovaného porušení povinností;
 2. zavedení možnosti pro komanditní společnosti na investiční listy vytvářet podfondy;
 3. zavedení zkratky "SICAF" pro specificky zaměřené fondy tak, jak je tato zkratka využívána i ve světě;
 4. úprava správních poplatků tak, aby odrážely náklady spojené se správním řízením;
 5. vyjasnění úpravy právního rámce v souvislosti s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) [2019/1156](#) a vyjasnění úpravy právního rámce v souvislosti s revizí nařízení o evropských dlouhodobých investičních fondech ([ELTIF](#)).

Banky

- 01/08: EBA - Změny obecných pokynů ke specifikaci a zveřejňování ukazatelů systémové důležitosti - EBA zahájila veřejnou konzultaci (konzultační dokument [zde](#)) ke změnám svých [obecných pokynů ke specifikaci a zveřejňování ukazatelů systémové důležitosti](#) - aktualizace přílohy, která kopíruje vzor údajů vydaný Basilejským výborem pro bankovní dohled (BCBS), by měla být prováděna každoročně. Metodika orgánu EBA pro identifikaci globálních systémově významných institucí (G-SII) věrně odráží přístup přijatý BCBS pro identifikaci globálních systémově významných bank (G-SIB). V lednu 2023 vydal BCBS revidovanou šablonu údajů pro identifikaci v roce 2023, přičemž použil údaje z konce hospodářského roku 2022. V zájmu zachování souladu mezi mezinárodními standardy a regulačním rámcem Evropské unie navrhuje EBA změny svých obecných pokynů, které by reflektovaly aktualizovanou basilejskou šablonu pro vykazování.

AML

- 18/08: Aktualizovaný metodický pokyn č. 8 - Kopírování průkazů totožnosti pro účely AML zákona - Finanční analytický úřad zveřejnil aktualizovaný metodický pokyn č. 8 - Kopírování občanských průkazů pro účely AML zákona - k dispozici [zde](#).



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

© EPRAVO.CZ – Sbírnka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [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](#)
- [Nejvyšší správní soud vymezuje nové hranice zneužití práva u běžných nákladů na reklamu](#)
- [Aktuální judikatura k holdingovým strukturám](#)
- [Exkluzivita má svou cenu. NSS se vyjádřil k nájemnému mezi spojenými osobami](#)
- [Daňové změny a novinky 2026: Nová pravidla pro zaměstnanecké opce a benefity i změny v DPH u nemovitostí](#)
- [Společníci by neměli fakturovat své společnosti](#)
- [Do 5 milionů EUR bez prospektu cenných papírů - novela ZPKT!](#)