

24. 10. 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 září 2024

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

## EVROPSKÁ UNIE

### Regulace napříč odvětvími

- 27/09: LMA - USA: Fed zakládá Výbor pro používání referenčních sazeb po skončení platnosti sazby LIBOR - LMA vydala článek, v němž oznamuje, že 27. září 2024 Federální rezervní systém v New Yorku zahájil činnost Výboru pro používání referenčních sazeb (Reference Rate Use Committee - RRUC), což je nově vytvořená skupina soukromých účastníků trhu, jejímž úkolem je podporovat integritu, účinnost a odolnost referenčních úrokových sazeb na finančních trzích. RRUC se zaměřuje především na řešení významných otázek souvisejících s referenčními sazbami v prostředí po ukončení platnosti sazby LIBOR. Bude sledovat, jak se používání těchto sazeb vyvíjí, a posuzovat případné změny na základních trzích, které je podporují. Cílem výboru je prosazovat osvědčené postupy pro používání referenčních sazeb v souladu s doporučeními Výboru pro alternativní referenční sazby (ARRC), který hrál ústřední roli při řízení přechodu od sazby LIBOR k alternativním referenčním sazbám, jako je například sazba pro zajištěné financování přes noc (SOFR). S úplným přechodem finančního odvětví od sazby LIBOR bude RRUC důležitou platformou pro řešení vznikajících problémů a zajištění vhodného a efektivního používání referenčních sazeb. Bude také sloužit jako prostředník pro vypracování pokynů a rámců, které pomohou účastníkům trhu orientovat se ve vyvíjejícím se prostředí referenčních úrokových sazeb.
- 05/09: LMA - Syntetický LIBOR v amerických dolarech: FCA zveřejňuje upomínku (1 měsíc do konce) - Dne 5. září 2024 vydala FCA [upomínku](#) o blížícím se ukončení používání syntetické sazby LIBOR v amerických dolarech (USD) a potvrdila, že po uplynutí lhůty na konci září 2024 již nebude docházet k žádným dalším prodloužením. Zbývající syntetické nastavení USD LIBOR bude trvale ukončeno po jejich konečném zveřejnění dne 30. září 2024. Toto oznámení následuje po společném dopise, který v červenci 2024 vydaly FCA a Asociace asijsko-pacifického úvěrového trhu (APLMA), v němž vyzvaly všechny účastníky trhu, aby urychlili své přípravy na prostředí po zavedení LIBOR. S blížícím se termínem přechodu LMA připomíná všem subjektům zapojeným do finančních trhů, aby přijaly několik klíčových opatření k zajištění připravenosti. Zprvu by měly přezkoumat všechny zbývající expozice, které se stále spoléhají na syntetický USD LIBOR, a zajistit, aby tyto smlouvy byly zaúčtovány. Zadruhé, účastníci musí prověřit záložní ustanovení v rámci smluv, která určují alternativní sazby, jež se použijí po ukončení platnosti syntetické sazby USD LIBOR, a předejít tak nejasnostem nebo případným sporům. Zatřetí je nezbytné posoudit procesy a úrovně souhlasu potřebné ke změně ustanovení o úrokových sazbách ve smlouvách. A konečně, organizace by měly prozkoumat načasování dostupných možností, včetně možnosti přenastavení úrokových sazeb k 30. září 2024, aby zajistily hladký přechod a předešly komplikacím.

## Pojišťovny

- 24/09: EIOPA - Aktualizovaná technická RFR dokumentace platná od 1. ledna 2025 - EIOPA zveřejnila [aktualizovanou technickou dokumentaci](#) pro výpočet časových struktur bezrizikových úrokových sazeb (RFR), která vstoupí v platnost 1. ledna 2025, neboť tato dokumentace je nezbytná pro výpočet technických rezerv na pojistné a zajistné závazky podle směrnice [Solventnost II](#). Klíčovou změnou je, že EIOPA již nebude poskytovat technické informace pro 11 měn mimo EHP, včetně brazilského realu (BRL), chilského pesa (CLP), indické rupie (INR), jihokorejského wonu (KRW), malajského ringgitu (MYR), mexického pesa (MXN), novozélandského dolaru (NZD), singapurského dolaru (SGD), jihoafrického randu (ZAR), thajského bahtu (THB) a turecké liry (TRY). Toto rozhodnutí vychází z hodnocení podle článku 5.2 technické RFR dokumentace, které dospělo k závěru, že tyto měny nejsou pro pojišťovací sektor EU významné. V důsledku toho nebudou tyto měny od roku 2025 pro výpočty RFR podporovány.

## ČESKÁ REPUBLIKA

### Regulace napříč odvětvími

- 18/09: Ministerstvo financí - Zákon o digitalizaci finančního trhu podpořila Poslanecká sněmovna ve druhém čtení - Poslanecká sněmovna projednala [návrh](#) zákona o digitalizaci finančního trhu ve druhém čtení. Návrh obsahuje především úpravu kategorizace přestupků a také pravomoci České národní banky, která bude licencovat poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, dohlížet na dodržování stanovených povinností a řešit případné přestupky. Zákon je implementací předpisů Evropské unie v oblasti digitálních financí, konkrétně tzv. [DORA](#) a [MiCA](#).

### Investiční společnosti a investiční fondy

- 13/08: Vláda České republiky - Návrh vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. [267/2020](#) Sb., o oznamování údajů obhospodařovatelem a administrátorem investičního fondu a zahraničního investičního fondu České národní bance - Vláda nyní projednává [návrh vyhlášky](#), kterou se mění vyhláška č. [267/2020](#) Sb. O vykazování údajů obhospodařovatelem a administrátorem investičního fondu a zahraničního investičního fondu České národní bance, který byl připraven v souvislosti s novelou [zákona o investičních společnostech a investičních fondech](#). Novela reaguje především na změny pro správce majetku stanovené v § 15 odst. 1 zákona. Kromě sladění s novelou zákona řeší také technické nedostatky v případě vykazování ESMA, kdy bude vykazování závislé na typu povolení, nikoliv na překročení limitu. Novela obsahuje dvě hlavní změny. První z nich je zavedení vnitrostátního výkaznictví pro správce majetku, konkrétně povinnost předkládat potvrzení auditora o počtu investorů, což je nový vnitrostátní požadavek ve vztahu k § 15 odst. 6 a 7 zákona. Druhou změnou je úprava výkladu požadavků ze strany ESMA tak, aby bylo zřejmé, že výkazy závisí na licenci správce majetku, a nikoli na skutečném překročení příslušného limitu.

## Banky

- 27/09: ČNB - ČNB přistupuje k rámci TIBER-EU - Česká národní banka (ČNB) se rozhodla připojit k evropskému standardu TIBER-EU, který se zaměřuje na pokročilé penetrační testování kybernetické odolnosti, a to v rámci přípravy na implementaci nařízení [DORA](#).

TIBER-EU (Threat Intelligence-based Ethical Red Teaming) je rámec vyvinutý Evropskou centrální bankou (ECB) pro testování kybernetické odolnosti finančních subjektů. Jeho účelem je simulovat reálné kybernetické útoky, což umožňuje testovat kritické systémy finančních institucí v reálných podmínkách. Testy jsou založeny na analýzách skutečných kybernetických hrozeb a provádějí se s využitím "červeného týmu", který napodobuje taktiku skutečných útočníků. Pro ČNB to znamená přístup k nejnovějším technikám a metodám kybernetické bezpečnosti, které jí umožní zlepšit dohled nad finančními subjekty v České republice. Tento krok má pro banky a další finanční instituce zásadní význam, neboť ČNB zajistí, že všechny příslušné subjekty budou muset pravidelně, nejméně jednou za tři roky, absolvovat pokročilé penetrační testy. Tyto testy budou prováděny za běžného provozu klíčových systémů, což povede ke zvýšení digitální odolnosti. Banky se tak budou muset připravit na zvýšený tlak na kybernetickou bezpečnost a pravidelné testování, které zvýší jejich povědomí o aktuálních hrozbách a schopnostech jim čelit.

## AML

- 18/09: Finanční analytický úřad - aktualizace metodického pokynu č. 9 ke kontrole klienta - Finanční analytický úřad (FAÚ) aktualizoval metodický pokyn č. 9 ke kontrole klienta. Pokyn je určen všem povinným osobám podle českého [AML zákona](#), tedy nejen úvěrovým a finančním institucím, a je k dispozici [zde](#). Nejvýznamnější změny se týkají opatření "Neprovedení kontroly klienta" a Zesílené kontroly klienta, které povinným osobám (bankám, pojišťovnám a dalším finančním institucím) a FAÚ poskytují lepší nástroje pro efektivní řízení rizik. Zavedení opatření "Neprovedení kontroly klienta" umožňuje povinným osobám upustit od provedení kontroly klienta v určitých případech, kdy by její provedení mohlo klienta varovat, a ohrozit tak probíhající vyšetřování podezřelého obchodu. Toto opatření je zakotveno v § 9b AML zákona a lze jej uplatnit dvěma způsoby. První možností je, že povinná osoba sama rozhodne, že kontrolu neprovede, pokud má podezření na praní peněz nebo financování terorismu a existuje riziko, že by kontrola mohla dát klientovi tip (tipping-off). Povinná osoba pak musí tuto situaci neprodleně oznámit FAÚ a zároveň poskytnout podrobné informace o tom, proč kontrolu neprovedla. Případně FAÚ dá povinné osobě pokyn, aby kontrolu neprováděla, pokud existuje riziko, že by provedení kontroly mohlo ohrozit vyšetřování. Pokyn může být dán telefonicky, ale musí být následně zdokumentován a povinná osoba je povinna pokyny FAÚ přesně dodržet. Obě možnosti kladou velký důraz na dokumentaci a možnost zpětné rekonstrukce, aby bylo možné posoudit, zda byl postup správný a v souladu se zákonem. Další klíčovou změnou je aktualizace opatření zesílené kontroly klienta. Nejedná se o samostatný institut, ale o specifické doplnění standardní identifikace a kontroly klienta. Povinné osoby musí uplatňovat zesílenou kontrolu zejména v případech klientů z rizikových zemí, kde existuje zvýšené riziko praní špinavých peněz nebo financování terorismu. Při uplatňování zesílené kontroly je kladen důraz na tzv. kontrolu ex ante, tj. získávání informací o transakcích před jejich uskutečněním. Povinné osoby by měly předem získat podrobnosti o účelu transakcí, příjemci a částkách, a pokud transakce odpovídají očekávanému chování klienta, není nutné uplatňovat zesílenou kontrolu u každé jednotlivé transakce. Následná kontrola se pak provádí po provedení transakcí s cílem zkontrolovat, zda provedené transakce odpovídají získaným informacím o klientovi a neobsahují žádné nesrovnalosti.



**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](mailto:office.czechrepublic@schoenherr.eu)

© EPRAVO.CZ - Sbírka 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](#)