

7. 7. 2021

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

Novinky z oblasti české a evropské regulace finančních institucí za měsíc červen 2021

Vážení čtenáři,

přinášíme Vám pravidelné aktuality z oblasti české a evropské regulace finančních institucí za měsíc červen 2021. Za červen bychom čtenáře rádi upozornili především na vyjádření vydané evropskými orgány dohledu o končící sazbě LIBOR, zprávě EBY pro úvěrové instituce a investiční podniky o správě a dohledu v oblasti rizik spojených s nyní velmi diskutovaným ESG, nových pokynech k oznamování závažných incidentů podle směrnice o platebních službách či o předběžné dohodě v rámci Rady EU ohledně nové směrnice týkající se nesplácených úvěrů, o které bude v blízké budoucnosti ještě hodně slyšet, a to nejen v souvislosti s hrozícím nárůstem počtu nesplácených úvěrů v důsledku pandemie COVID19.

Jako obvykle aktuality dělíme podle příslušných regulovaných sektorů.

Regulace s působností napříč sektory

- 24/06: ESAS – Společné vyjádření o omezení expozic vůči sazbám LIBOR – Evropské orgány dohledu vydaly společné [prohlášení](#), ve kterém vyzývají účastníky trhu, aby výrazně snížily svou expozici vůči úrokovým sazbám USD LIBOR, GBP LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR a EUR LIBOR z důvodu jejich blížícího se konce. ESAS dále vyzývají k ukončení užívání LIBOR 35, včetně USD LIBOR, v nově uzavíraných smlouvách, a to co nejdříve to bude možné, nejpozději však k 31/12/2021.
- 23/06: EBA – Zpráva pro úvěrové instituce a investiční podniky o správě a dohledu v oblasti rizik spojených s ESG – EBA zveřejnila [zprávu](#) týkající se správy a dohledu nad riziky souvisejícími s ESG. Zpráva obsahuje postupy, jakým způsobem mají být faktory a rizika související s ESG zakomponovány do regulatorního a dohledového rámce úvěrových institucí a investičních podniků, zejména jejich případné zasazení do II. pilíře. Pozornost je taktéž věnována odolnosti institucí vůči potenciálnímu finančnímu dopadu rizik souvisejících s ESG.
- 21/06: ESMA – Finální zpráva ohledně poplatků účtovaných ratingovým agenturám – ESMA zveřejnila finální [zprávu](#) ohledně správních poplatků, které mají být účtovány ratingovým agenturám. Zpráva vychází z veřejné [konzultace](#) a ESMA v ní navrhuje změnu výpočtů a nastavení rámce správních poplatků podle nařízení EU [272/2012](#). ESMA navrhuje:
 1. fixní registrační poplatek ve výši EUR 40.000; a
 2. každoroční dohledový poplatek ve výši 0,5 % ročního obratu pro ratingové agentury s ročními příjmy mezi 4.000.000 a 15.000.000 EUR.
- 15/06: ESMA – Výroční zpráva za rok 2020 – ESMA vydala výroční [zprávu](#), ve které hodnotí výsledky svého fungování za rok 2020 a porovnává je se svými prioritami a cíli.

- 07/06: EBA - Aktualizace prováděcích technických standardů (ITS) v souvislosti s benchmarkingem vnitřních procesů - EBA zveřejnila [aktualizaci](#) ITS pro benchmarking vnitřních procesů obsahující všechna benchmarkingová portfolia a metriky, které mají být použity při cvičení v roce 2022. Benchmarkingové cvičení je významným dohledovým nástrojem, který má za cíl zlepšit kvalitu vnitřních modelů, což je důležité především ve stresových ekonomických situacích.

Platební služby

- 11/06: EBA - Zpráva o údajích předkládaných poskytovateli platebních služeb (PSP) ohledně jejich připravenosti aplikovat silné ověření klienta při platebních karetních transakcích v rámci e-commerce - EBA uveřejnila [zprávu](#) týkající se údajů předkládaných PSP týkajících se jejich připravenosti aplikovat silné ověření zákazníka (*strong customer authentication* - SCA) v souvislosti s platebními karetními transakcemi v rámci e-commerce. Zpráva se zaměřuje na připravenost vydávajících a přijímajících PSP při registraci online obchodníků, platebních karet a uživatelů platebních služeb na přechod na řešení kompatibilní s SCA a při aplikaci SCA v rámci online platebních transakcí po 31/12/2020.
- 10/06: EBA - Pokyny k oznamování závažných incidentů podle směrnice o platebních službách (PSD2) - EBA zveřejnila revidované [pokyny](#) k oznamování závažných incidentů podle směrnice PSD2. Pokyny se zaměřují na incidenty se značným dopadem na poskytovatele platebních služeb (PSP), optimalizují a zjednodušují proces oznamování a příslušné šablony a adresují smysluplnost informací, které mají být hlášeny. Očekává se, že revize bude mít také za následek snížení oznamovacího břemene pro PSP.

Kapitálový trh

- 28/06: ECB - Změny v požadavcích na data o úvěrech v rámci Eurosystemu - Požadavky na reportování dat týkajících se úvěrů systému zajištění v rámci Eurosystemu se budou nově řídit ustanoveními sekuritizačního nařízení ([2017/2402](#)). Kryté cenné papíry (*asset-backed securities*) spadající pod sekuritizační nařízení budou posuzovány z hlediska splnění kritérií způsobilosti kolaterálu dle Eurosystemu pouze tehdy, pokud budou data o úvěrech uložena do registru sekuritizací vedeného u ESMA a podle jí vypracovaných šablon. ECB současně vytvořila specifickou [šablonu](#) SME DECC k tomu, aby neobchodovatelné dluhové nástroje kryté způsobilými pohledávkami z úvěrů splňovaly příslušné požadavky na data o úvěrech.
- 25/06: EBA - Finální návrh prováděcích technických standardů (ITS) týkajících se zveřejňování informací v oblasti dohledu podle směrnice o investičních podnicích (IFD) - EBA zveřejnila finální [návrh](#) ITS o informacích o přístupech dohledových orgánů a o souhrnných statistických údajích týkajících se nových obezřetnostních požadavků, které budou muset příslušné místní orgány dohledu zveřejňovat pro všechny typy investičních podniků s [MiFID](#) licenci.

Zveřejňované informace zahrnují:

1. texty zákonů, podzákoných právních předpisů a obecné pokyny, stanoviska apod. přijaté v každém členském státu;
2. možnosti správního uvážení při uplatňování obezřetnostních požadavků;
3. kritéria a metodologie pro výkon dohledu a vyhodnocovací procesy (SREP); a
4. souhrnné statistické údaje týkající se obezřetnostních požadavků.

Cílem těchto ITS je především zajistit uniformitu a srozumitelnost zveřejňovaných informací a jejich dostupnost napříč všemi členskými státy EU.

- 07/06: ESMA – Stanovisko k opatřením ve vztahu k zásahům u pákových certifikátů (tzv. turba či turbo certifikáty) – ESMA zveřejnila [stanovisko](#) k opatřením ohledně turbo produktů v návaznosti na opatření navrhovaná nizozemským orgánem dohledu AFM (úřad pro finanční trhy). Tato opatření se týkají turbo certifikátů, tedy vysoce rizikových pákových produktů, u nichž investoři spekulují, jestli ceny podkladového aktiva, jako jsou akcie, index nebo měna, klesnou nebo stoupnou. S ohledem na skutečnost, že ESMA považuje navrhovaná opatření za zcela oprávněná a adekvátní, doporučuje ESMA, aby i orgány ostatních členských států monitorovaly turbo certifikáty na lokálních trzích a posoudily, zda mohou vyvstat stejná rizika pro retail jako v případě nizozemského trhu.
- 01/06: ESMA – Finální zpráva o pokynech ohledně povinností souvisejících s tržními daty podle [MiFID II/MiFIR](#) – ESMA zveřejnila finální [zprávu](#) o pokynech týkajících se požadavků na zveřejňování tržních dat za přiměřených obchodních podmínek a na bezplatné zpřístupnění tržních dat do 15 minut po zveřejnění.

Banky

- 28/06: Rada EU – Předběžná dohoda ohledně nové směrnice týkající se nesplácených úvěrů – Rada EU a Evropský parlament se dohodly na předběžné podobě nové směrnice harmonizující pravidla pro správce a kupce nesplácených úvěrů (*non-performing loans*) poskytnutých úvěrovými institucemi. Cílem nových pravidel je podpořit rozvoj sekundárního trhu s nesplácenými úvěry v rámci EU tak, aby mohly banky očistit své rozvahy od problematických úvěrů, a současně aby jejich prodej neovlivnil práva dlužníků. Předběžná dohoda se týká hlavně:
 1. povolení činností souvisejících se správou úvěrů s cílem zajistit, aby se s dlužníky zacházelo spravedlivě a s náležitou péčí; a
 2. promíjení dluhů a práva a zájmy spotřebitelů před zahájením formálního vymáhání.
- 09/06: PSP – Novela zákona o ČNB – Ve sbírce zákonů vyšla [novela](#) zákona o ČNB č. [219/2021](#) Sb. s účinností od 01/08/2021. Novela především rozšiřuje okruh nástrojů měnové politiky a subjektů, se kterými může ČNB uzavírat obchody na volném trhu. Novela dále umožní ČNB stanovit horní hranici u jednoho až tří úvěrových ukazatelů. V případě využití této pravomoci bude moci ČNB efektivně vymáhat jejich dodržování. Nově jsou též stanoveny mírnější podmínky pro žadatele o hypotéku do věku 36 let.
- 07/06: EBA – Aktualizace seznamu rizikových indikátorů a analytických nástrojů – EBA zveřejnila aktualizovaný seznam indikátorů pro hodnocení rizik a nástrojů pro jejich analýzu spolu s doprovodnými metodickými [pokyny](#). Tyto pokyny, které popisují způsob výpočtu ukazatelů rizik v publikacích orgánu EBA, umožňují příslušným orgánům a uživatelům dat orgánu EBA interpretovat klíčové bankovní údaje jednotným způsobem při provádění hodnocení rizik a jejich analýzy. Seznam indikátorů v excelové tabulce je ke stažení [zde](#).

Pojišťovny

- 30/06: EIOPA - Přeshraniční spolupráce orgánů dohledu v oblasti pojišťovnictví- EIOPA doplnila své [rozhodnutí](#) o spolupráci orgánů dohledu členských států v oblasti pojišťovnictví v rámci EHP s cílem dále posílit a zlepšit spolupráci mezi příslušnými národními orgány prostřednictvím:
 1. zavedení nových oznamovacích povinností pro národní orgány: notifikační povinnost v případě záměru udělit povolení podniku, jehož činnost má přeshraniční dosah, pakliže podnik vykonávající přeshraniční činnost vykazuje zhoršující se finanční poměry nebo jiná rizika, která mohou mít přeshraniční účinky a v případě vážných a odůvodněných obav týkajících se ochrany spotřebitele;
 2. aktivnější úlohy orgánu EIOPA při výměně informací, která umožní identifikovat potenciální rizika v co nejranější fázi a podpoří proaktivní dohled a zavedení včasných opatření; a
 3. objasnění role příslušných národních orgánů a EIOPY pro proces zřizování a provozování platforem pro spolupráci.
- 04/06: EIOPA - Pokyny k reportingu u Celoevropského osobního důchodového produktu (PEPP) - EIOPA zveřejnila [pokyny](#) k reportingu souvisejícímu s PEPP s cílem zajistit společnou, jednotnou a konzistentní aplikaci požadavků na reporting dle [nařízení](#) o PEPP. Pokyny slouží jako doplnění nařízení EK [2021/896](#) a [2021/895](#).
- 01/06: EIOPA - Aktualizace technické dokumentace - EIOPA aktualizovala technickou [dokumentaci](#) týkající se bezrizikových sazeb souvisejících se zdroji dat sazeb korporátních dluhopisů DKK.

AML

- 28/06: FATF - Zpráva o praní špinavých peněz pocházejících ze zločinů souvisejících se životním prostředím - FATF zveřejnil [zprávu](#) ohledně praní špinavých peněz pocházejících ze zločinů souvisejících s životním prostředím. Kromě vysvětlení metod, které zločinci používají k praní špinavých peněz z takovýchto zločinů zpráva předkládá nástroje, které mohou jak vlády, tak soukromý sektor využít k odhalování a předcházení těmto nezákonným aktivitám.
- 15/06: FATF - Konsolidovaný přehled hodnocení jednotlivých jurisdikcí pod dohledem FATF - FATF zveřejnil aktualizovaný [přehled](#) hodnocení zemí spadajících pod kontrolu FATF buď přímo, nebo přes přidružená členská uskupení (*FATF-Style Regional Body*).
- 04/06: EK - Nařízení o kontrolách hotovosti - EK zveřejnila konsolidované znění nového nařízení EP a Rady EU [2018/1672](#) o kontrolách peněžní hotovosti vstupujících do EU nebo ji opouštějících, a to spolu s prováděcím nařízením EK [2021/776](#), kterým se zavádí šablony určitých formulářů a technická pravidla pro účinnou výměnu informací podle výše zmíněného nařízení. Na plnění povinnosti hlásit od limitu 10.000 EUR převoz peněžní hotovosti a stanovených platebních či investičních nástrojů se nyní použije toto nařízení. Oba předpisy jsou účinné od 03/06/2021.



Mgr. Ondřej Havlíček, LL.M.



Mgr. Matěj Šarapatka, LL.M.

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 - Sběrka zákonů, judikatura, právo | 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](#)