

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., al.)	Článek ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., al.)	Článek ustanovení		Podpisem
Článek 1 odst. 1 písm. a)	Změny směrnice 98/78/ES Směrnice 98/78/ES se mění takto: 1) Článek 1 se mění takto: a) písmeno j) se nahrazuje tímto: „j) holdingovou pojišťovnou se smíšenou činností: mateřský podnik jiný než pojišťovna, pojišťovna z třetí země, zajišťovna, zajišťovna z třetí země, holdingová pojišťovna nebo smíšená finanční holdingová společnost, jehož alespoň jeden dceřiný podnik je pojišťovnou nebo zajišťovnou.“ b) doplňuje se nové písmeno, které zní: „m) „smíšenou finanční holdingovou společností“ smíšená finanční holdingová společnost ve smyslu čl. 2 bodu 15 směrnice 2002/87/ES.“				277/2009 ve znění 304/2016 228/2013	§ 3 odst. 6 písm. h)	pojišťovací holdingovou osobou se smíšenou činností ovládající osoba jiná než pojišťovna nebo zajišťovna, pojišťovna nebo zajišťovna z třetího státu, pojišťovací holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba, jejíž alespoň jedna ovládaná osoba je tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou,		PT
Článek 1 odst. 1 písm. b)	V článku 2 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Každá pojišťovna nebo zajišťovna, jejímž mateřským podnikem je holdingová pojišťovna, smíšená finanční holdingová společnost, pojišťovna z třetí země nebo zajišťovna z třetí země, podléhá doplňkovému doзору vykonávanému způsobem stanoveným v čl. 5 odst. 2 a v člancích 6, 8 a 10.“				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. f)	smíšenou finanční holdingovou osobou ovládající osoba, která není regulovaná osobou a která společně s jí ovládanými osobami, z nichž je alespoň jedna regulovaná osobou se sídlem na území členského státu, a jinými osobami tvoří finanční konglomerát (§ 4),		PT
Článek 1 odst. 2	V článku 2 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Každá pojišťovna nebo zajišťovna, jejímž mateřským podnikem je holdingová pojišťovna, smíšená finanční holdingová společnost, pojišťovna z třetí země nebo zajišťovna z třetí země, podléhá doplňkovému doзору vykonávanému způsobem stanoveným v čl. 5 odst. 2 a v člancích 6, 8 a 10.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 87 odst. 1	Česká národní banka vykonává dohled nad činností tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, a) která má účast nejméně v jedné pojišťovně nebo zajišťovně, b) která je ovládanou osobou pojišťovací holdingové osoby nebo pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu, nebo c) která je ovládanou osobou pojišťovací holdingové osoby se smíšenou činností nebo smíšené finanční holdingové osoby se (dále jen „dohled ve skupině“).		PT
Článek 1 odst. 3	Vkládá se nový článek, který zní: „Článek 2a Úroveň použití na smíšené finanční holdingové společnosti 1. Vztahují-li se na smíšenou finanční holdingovou společnost rovnocenná ustanovení této směrnice i směrnice 2002/87/ES, zejména pokud jde o dohled založený na riziku, může orgán příslušný k doplňkovému doзору po konzultaci s ostatními dotčenými příslušnými orgány použít na tuto smíšenou finanční holdingovou společnost pouze příslušné ustanovení směrnice 2002/87/ES. 2. Vztahují-li se na smíšenou finanční holdingovou společnost rovnocenná ustanovení této směrnice i směrnice 2006/48/ES, zejména pokud jde o dohled založený na riziku, může orgán příslušný k doplňkovému doзору, po dohodě s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě v sektoru bankovním a v sektoru investičních služeb, použít pouze ustanovení směrnice vztahující se na nejvýznamnější sektor určený v souladu s čl. 3 odst. 2 směrnice 2002/87/ES.				277/2009 ve znění 304/2016	§ 88a	§ 88a Zvláštní ustanovení pro dohled nad smíšenou finanční holdingovou osobou (1) Česká národní banka, je-li orgánem dohledu ve skupině, může po konzultaci s příslušnými orgány dohledu stanovit, že se dohled nad smíšenou finanční holdingovou osobou řídí pouze příslušnými ustanoveními zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, pokud se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují srovnatelná ustanovení tohoto zákona a zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled. (2) Česká národní banka, je-li orgánem dohledu ve skupině, může po dohodě s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě v sektoru bankovním a v sektoru investičních služeb stanovit, že se dohled nad smíšenou finanční holdingovou osobou řídí pouze ustanoveními vztahujícími se na nejvýznamnější sektor podle zákona		PT

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení		
	3. Orgán příslušný k doplňkovému doзору informuje o rozhodnutích přijatých podle odstavců 1 a 2 Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 (*) a Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecské penzijní pojištění) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 (**). Evropský orgán pro bankovníctví, Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecské penzijní pojištění a Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 (***) vypracují prostřednictvím Společného výboru evropských orgánů dohledu (dále jen „Společný výbor“) pokyny pro sbližování postupů dohledu a vypracují návrh regulačních technických norem, který předloží Komisi do tří let od přijetí uvedených pokynů. Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 a nařízení (EU) č. 1095/2010.							upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, pokud se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují srovnatelná ustanovení tohoto zákona a zákona upravujícího činnost bank nebo zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, zejména pokud jde o rizikové orientovaný dohled. (3) Česká národní banka informuje o skutečnostech stanovených podle odstavců 1 a 2 evropské orgány dohledu zřízené přímo použitelnými předpisy Evropské unie.	
Článek 1 odst. 4	V článku 3 se odstavec 1 nahrazuje tímto: „1. Výkon doplňkového dozoru v souladu s článkem 2 v žádném případě neznamená, že příslušné orgány jsou povinny jednotlivě dohlížet na pojišťovnu z třetí země, zajišťovnu z třetí země, holdingovou pojišťovnu, smíšenou finanční holdingovou společnost nebo holdingovou pojišťovnu se smíšenou činností.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 88 odst. 4		Výkon dohledu ve skupině není výkonem kontroly ve vztahu k pojišťovně z třetího státu, pojišťovací holdingové osobě, pojišťovací holdingové osobě se smíšenou činností, smíšené finanční holdingové osobě, tuzemské zajišťovně nebo zajišťovně z třetího státu, posuzovanými samostatně.	PT
Článek 1 odst. 5	V článku 4 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Pokud pojišťovny nebo zajišťovny, kterým bylo vydáno povolení k výkonu činnosti ve dvou či více členských státech, mají za mateřský podnik stejnou holdingovou pojišťovnu, pojišťovnu z třetí země, zajišťovnu z třetí země, smíšenou finanční holdingovou společnost nebo holdingovou pojišťovnu se smíšenou činností, mohou příslušné orgány dotýčených členských států uzavřít dohodu o tom, který z nich bude vykonávat doplňkový dozor.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 88 odst. 5		V případě, kdy tuzemská pojišťovna a jedna nebo více pojišťoven z jiného členského státu mají jako svoji ovládající osobu stejnou pojišťovací holdingovou osobu, pojišťovnu z třetího státu, zajišťovnu z třetího státu, smíšenou finanční holdingovou osobu nebo pojišťovací holdingovou osobu se smíšenou činností, může Česká národní banka uzavřít dohodu s příslušným orgánem dohledu členského státu o tom, který z nich bude vykonávat dohled nad činností pojišťovny ve skupině. To platí obdobně i pro činnost tuzemské zajišťovny.	PT
Článek 1 odst. 6	Článek 10 se nahrazuje tímto: „Článek 10 Holdingové pojišťovny, smíšené finanční holdingové společnosti, pojišťovny z třetích zemí a zajišťovny z třetích zemí 1. Ve vztahu k čl. 2 odst. 2 členské státy vyžadují, aby se metoda doplňkového dozoru použila v souladu s přílohou II. Výpočet zahrnuje				377/2005 ve znění 57/2006	§ 10		Doplňkový dohled (1) Doplňkovým dohledem se pro účely tohoto zákona rozumí sledování a regulace rizik na úrovni finančního konglomerátu. Účelem doplňkového dohledu je omezení rizik, kterým jsou vystaveny regulované osoby tím, že jsou součástí finančního	PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Ustanovení (číslo, odst., písm., al.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., al.)	Cílece ustanovení		
	všechny přidružené podniky holdingové pojišťovny, smíšené finanční holdingové společnosti, pojišťovny z třetí země nebo zajišťovny z třetí země.						konglomerátu.		
	2. Jestliže příslušné orgány dojdou na základě výpočtu uvedeného v odstavci 1 k závěru, že solventnost dceřiné pojišťovny nebo zajišťovny holdingové pojišťovny, smíšené finanční holdingové společnosti, pojišťovny z třetí země nebo zajišťovny z třetí země je nebo může být ohrožena, přijmou vhodná opatření na úrovni dané pojišťovny nebo zajišťovny."						(2) Doplňkovým dohledem se nenahrazuje výkon dohledu nad regulovanými osobami na individuálním a konsolidovaném základě podle zvláštních právních předpisů, ani se jím nezakládá ani nenahrazuje dohled nad jednotlivými regulovanými osobami se sídlem nebo bydlištěm na území třetího státu, smíšenými finančními holdingovými osobami zahrnutými do finančního konglomerátu a osobami, které nejsou regulovány podle zvláštních právních předpisů.		
							(3) Nestanoví-li tento zákon jinak, doplňkovému dohledu podléhá každá regulovaná osoba ve finančním konglomerátu,		
							a) která je v čele finančního konglomerátu,		
							b) jejíž ovládající osobou je smíšená finanční holdingová osoba se sídlem na území členského státu,		
							c) která je s jinou osobou finančního sektoru ve vztahu ovládající nebo ovládané osoby, nebo		
							d) u které většinu členů statutárních, řídicích nebo dozorčích orgánů tvoří po většinu účelního období stejné osoby, které jsou statutárními, řídicími nebo dozorčími orgány nebo jejich členy jiné osoby finančního sektoru.		
							(4) Nejedná-li se o případy podle odstavce 3 a podle § 11 a jsou-li současně splněny podmínky podle § 4 odst. 1 písm. b) a c), příslušné orgány dohledu, s ohledem na účel doplňkového dohledu, určí, zda a v jakém rozsahu budou doplňkovému dohledu podléhat též regulované osoby, v nichž jiné osoby vykonávají podstatný vliv, mají jinak vázaný kapitál nebo jinak uplatňují významný vliv na řízení regulované osoby.		
					377/2005 ve znění 57/2006 37/2012	§ 11	Doplňkový dohled nad osobami ve finančním konglomerátu se vztahem ke třetímu státu		
							(1) Je-li regulovaná osoba ve finančním konglomerátu, která má sídlo		

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Cílece ustanovení									
Ustanovení (číslo, odst., písm., bod...)	Číslo Sb. / ID				Ustanovení (číslo, odst., písm., bod...)	Cílece ustanovení			
	228/2013					na území členského státu, ovládána osobou se sídlem na území třetího státu, orgány dohledu ověří, zda tato regulovaná osoba podléhá dohledu vykonávanému orgánem dohledu třetího státu, který je srovnatelný s doplňkovým dohledem podle tohoto zákona. (2) Ověření provádí orgán dohledu, který by byl v případě použití pravidel podle § 13 odst. 2 až 6 ustanoven koordinátorem, a to na návrh ovládající osoby nebo regulované osoby, které bylo uděleno povolení v členském státě, nebo z vlastního podnětu. Tento orgán dohledu předem požádá o stanovisko ostatní příslušné orgány dohledu. (3) Nesculhasí-li příslušný orgán dohledu s ověřením jiného orgánu podle odstavce 2, může o tom informovat příslušný Evropský orgán dohledu9). (4) Tento zákon se nevztahuje na regulovanou osobu podle odstavce 1, jestliže je ve třetím státě nad její činností ve finančním konglomerátu vykonáván dohled srovnatelný s doplňkovým dohledem podle tohoto zákona. (5) Není-li nad regulovanou osobou podle odstavce 1 vykonáván srovnatelný dohled ve třetím státě, doplňkový dohled podle tohoto zákona se na tuto regulovanou osobu vztahuje. Orgány dohledu však mohou použít i jiné postupy schválené koordinátorem po konzultaci s ostatními orgány dohledu, které sledují účel doplňkového dohledu, a jsou sděleny dalším dotčeným orgánům dohledu a Evropské komisi. Tyto postupy mohou spočívat i v požadavku založit smíšenou finanční holdingovou osobu na území členského státu.			
	347/2006 ve znění 198/2016				§ 3	Povinná osoba provádí výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti a sestavuje hlášení o doplňkovém požadavku kapitálové přiměřenosti alespoň čtyřikrát ročně, a to vždy k 31. březnu, k 30. červnu, k 30. září a k 31. prosinci kalendářního roku. Výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti se provádí podle pravidel stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů13).			

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ač)	Cíle ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., ač)	Cíle ustanovení		
Článek 1 odst. 7							b) metodou odpočtu agregovaných dat, nebo		
Článek 2 odst. 1	Přílohy I a II se mění v souladu s přílohou I této směrnice.						c) kombinací metod uvedených v písmenech a) a b).		
	Změny směrnice 2002/87/ES Směrnice 2002/87/ES se mění takto: 1) Články 1 a 2 se nahrazují tímto: „Článek 1 Předmět Tato směrnice stanoví pravidla pro doplňkový dozor nad regulovanými podniky, které obdržely povolení podle článku 6 směrnice 73/239/EHS, článku 4 směrnice 2002/83/ES (*), článku 5 směrnice 2004/39/ES (**), článku 3 směrnice 2005/68/ES (***), článku 6 směrnice 2006/48/ES (****), článku 5 směrnice 2009/65/ES (*****), článku 14 směrnice 2009/138/ES (*****) nebo článků 6 až 11 směrnice 2011/61/EU (*****) a které jsou součástí finančního konglomerátu. Tato směrnice rovněž mění související sektorové předpisy, které se vztahují na podniky regulované uvedenými směnicemi.				377/2005 ve znění 57/2006, 228/2013	§ 1	b) Dodržování doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti na úrovni finančního konglomerátu podléhá dohledu koordinátora. <i>Nerelevantní z hlediska transpozice.</i>		
							Předmět úpravy Tento zákon zapracovává příslušné předpisy Evropských společenství) a upravuje výkon doplňkového dohledu nad regulovanými osobami [§ 2 písm. d)] působícími ve finančních konglomerátech (§ 4), vztahy mezi orgány pověřenými výkonem dohledu nad jednotlivými sektory finančního trhu a povinnostmi osob působících ve finančním konglomerátu [§ 2 písm. d)].		
Článek 2 odst. 1 bod 1)	Článek 2 Definice Pro účely této směrnice se rozumí: 1) „úvěrovou institucí“ úvěrová instituce ve smyslu čl. 4 bodu 1 směrnice 2006/48/ES;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. a)	bankou banka nebo zahraniční banka podle zákona upravujícího činnost bank.		
Článek 2 odst. 1 bod 2)	2) „pojišťovnou“ pojišťovna ve smyslu čl. 13 bodů 1, 2 a 3 směrnice 2009/138/ES;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. b)	pojišťovnou tuzemská pojišťovna, pojišťovna z jiného členského státu [písmeno n)] nebo pojišťovna z třetího státu podle zvláštního právního předpisu,		
Článek 2 odst. 1 bod 3)	3) „investičními podnikem“ investiční podnik ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 směrnice 2004/39/ES, včetně podniků uvedených v čl. 3 odst. 1 písm. d)				377/2005 ve znění	§ 2 písm. d)	obchodníkem s cennými papíry obchodník s cennými papíry, který není bankou, nebo zahraniční osoba oprávněná poskytovat investiční		

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ač)	Článek ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., ač)	Článek ustanovení		
	směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/49/ES ze dne 14. června 2006 o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí (****), nebo podnik se sídlem v třetí zemi, který by musel mít povolení podle směrnice 2004/39/ES, kdyby se jeho sídlo nacházelo v Unii;				228/2013		služby ve státě svého sídla, která není bankou, podle zvláštního právního předpisu.		
Článek 2 odst. 1 bod 4)	4) „regulovaným podnikem“ úvěrová instituce, pojišťovna, zajišťovna, investiční podnik, společnost spravující aktiva nebo správce alternativního investičního fondu;				377/2005 ve znění 228/2013 135/2014	§ 2 písm. g)	regulovanou osobou 1. banka, 2. spořitelni a úvěrní družstvo, 3. pojišťovna, 4. zajišťovna, 5. obchodník s cennými papíry, 6. obhospodařovatel standardního fondu, nebo 7. obhospodařovatel investičních fondů velkého rozsahu,		
Článek 2 odst. 1 bod 5)	5) „společností spravující aktiva“ správcovská společnost ve smyslu čl. 2 odst. 1 písm. b) směrnice 2009/65/ES nebo podnik se sídlem v třetí zemi, který by musel mít povolení podle uvedené směrnice, kdyby se jeho sídlo nacházelo v Unii;				377/2005 ve znění 228/2013 135/2014	§ 2 písm. d)	obhospodařovatelem standardního fondu obhospodařovatel standardního fondu nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,		
Článek 2 odst. 1 bod 5a)	5a) „správcem alternativních investičních fondů“ správce alternativních investičních fondů ve smyslu čl. 4 odst. 1 písm. b), l) a ab) směrnice 2011/61/EU nebo podnik se sídlem v třetí zemi, který by musel mít povolení podle uvedené směrnice, kdyby se jeho sídlo nacházelo v Unii;				377/2005 ve znění 228/2013 135/2014	§ 2 písm. e)	obhospodařovatelem investičních fondů velkého rozsahu obhospodařovatel speciálního fondu, zahraničního investičního fondu srovnatelného se speciálním fondem, fondu kvalifikovaných investorů nebo zahraničního investičního fondu srovnatelného s fondem kvalifikovaných investorů, který je oprávněn přesáhnout rozlihodny limit podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,		
Článek 2 odst. 1 bod 6)	6) „zajišťovnou“ zajišťovna ve smyslu čl. 13 bodu 4, 5 nebo 6 směrnice 2009/138/ES nebo zvláštní účelová jednotka ve smyslu čl. 13 bodu 26 uvedené směrnice;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. c)	zajišťovnou uzemská zajišťovna, zajišťovna z jiného členského státu, zajišťovna z třetího státu nebo zajišťovací účelová osoba podle zákona upravujícího pojišřovnictví,		
Článek 2 odst. 1 bod 7)	7) „sektorovými předpisy“ právní předpisy Unie týkající se ohezřetnostního dohledu nad regulovanými podniky, zejména směrnice 2004/39/ES, 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2009/138/ES;						Nerelevantní z hlediska transpozice		
Článek 2 odst. 1 bod 8)	8) „finančním sektorem“ sektor složený z jednoho nebo více těchto podniků: a) úvěrová instituce, finanční instituce nebo podnik pomocných bankovních služeb ve smyslu čl. 4 bodu 1, 5 nebo 21 směrnice 2006/48/ES (dále souhrnně „sektor bankovníctví“); b) pojišťovna, zajišťovna nebo pojišřovací holdingová společnost ve smyslu čl. 13 bodu 1, 2, 4 nebo 5 nebo čl. 212 odst. 1 písm. d) směrnice				377/2005 ve znění 228/2013	§ 3	Finanční sektor (1) Do finančního sektoru se zahrnují smíšené finanční holdingové osoby a osoby z bankovního sektoru, sektoru pojišřovnictví a sektoru investičních služeb. (2) Do bankovního sektoru se zahrnují banky, spořitelni a úvěrní družstva, finanční instituce a podniky pomocných bankovních služeb podle zákona upravujícího činnost bank, s výjimkou obchodníků s		

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016	
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., ačl.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (čl., odst., písm., ačl.)	Cílece ustanovení		Vyhodno-cen	Poznamka
	2009/138/ES (dále souhrnně „pojišťovací sektor“): c) investiční podnik ve smyslu čl. 3 odst. 1 písm. b) směrnice 2006/49/ES (dále souhrnně „sektor investičních služeb“):						cennými papíry a osob, které tvoří sektor pojišťovnictví podle odstavce 3. (3) Do sektoru pojišťovnictví se zahrnují pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací holdingové osoby podle zákona upravujícího pojišťovnictví. (4) Do sektoru investičních služeb se zahrnují obchodníci s cennými papíry a finanční instituce podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, které se nezahrnují do bankovního sektoru nebo do sektoru pojišťovnictví.			
Článek 2 odst. 1 bod 9)	9) „mateřským podnikem“ mateřský podnik ve smyslu článku 1 sedmé směrnice Rady 83/349/EHS ze dne 13. června 1983 o konsolidovaných účetních závěrkách (*****) nebo jakýkoli podnik, který podle názoru příslušných orgánů fakticky vykonává dominantní vliv nad jiným podnikem;				90/2012	§ 74 odst. 1, 2	(1) Ovládající osobou je osoba, která může v obchodní korporaci přímo či nepřímo uplatňovat rozhodující vliv. Ovládanou osobou je obchodní korporace ovládaná ovládající osobou. (2) Je-li ovládající osobou obchodní korporace, je mateřskou obchodní korporací, a je-li ovládanou osobou obchodní korporace, je dceřinou obchodní korporací.		PT	
Článek 2 odst. 1 bod 10)	10) „dceřiným podnikem“ dceřiný podnik ve smyslu článku 1 směrnice 83/349/EHS nebo jakýkoli podnik, nad nímž podle názoru příslušných orgánů fakticky vykonává dominantní vliv mateřský podnik, nebo jakýkoli dceřiný podnik takového dceřiného podniku;				90/2012	§ 74 odst. 1, 2	(1) Ovládající osobou je osoba, která může v obchodní korporaci přímo či nepřímo uplatňovat rozhodující vliv. Ovládanou osobou je obchodní korporace ovládaná ovládající osobou. (2) Je-li ovládající osobou obchodní korporace, je mateřskou obchodní korporací, a je-li ovládanou osobou obchodní korporace, je dceřinou obchodní korporací.		PT	
Článek 2 odst. 1 bod 11)	11) „účastí“ účast ve smyslu první věty článku 17 čtvrté směrnice Rady 78/660/EHS ze dne 25. července 1978 o ročních účetních závěrkách některých forem společnosti (*****) nebo přímé či nepřímé držení nejméně 20 % hlasovacích práv nebo základního kapitálu podniku;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. j)	přidruženou osobou osoba, v níž jiná osoba vykonává podstatný vliv, kterým se rozumí takový významný vliv na řízení nebo provozování podniku této osoby, jenž není pouze dočasný a jehož smyslem je podílet se na podnikání této osoby; přímý nebo nepřímý podíl posuzovaný samostatně nebo jejich součet představující alespoň 20 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech, včetně ovládní, se vždy považuje za podstatný vliv.		PT	
Článek 2 odst. 1 bod 12)	12) „skupinou“ skupina podniků, která se skládá z mateřského podniku, jeho dceřiných podniků a podniků, ve kterých drží mateřský podnik nebo jeho dceřiné podniky účast, nebo podniků vzájemně propojených ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS, včetně jakékoli její podskupiny;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. l)	l) skupinou seskupení, které se skládá z 1. ovládající osoby, jí ovládaných osob, nebo dalších přidružených osob, nebo 2. ovládající osoby, jí ovládaných osob, dalších přidružených osob, osob propojených s některou z těchto osob vztahem jednotného řízení, nebo osob, u nichž většina členů jejich statutárních, řídících nebo dozorčích orgánů tvoří po většinu účelního období osoby, které jsou ve statutárních, řídících nebo dozorčích orgánech některé z osob uvedených v bodu 1.		PT	

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016		
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016		
Právní předpis EU											
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Článek ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (§, odst., písm., atd.)	Článek ustanovení		Vyhodnocení	Poznamka	
Článek 2 odst. 1 bod 12a)	12a) „kontrolou“ vztah mezi mateřským podnikem a dceřiným podnikem podle článku 1 směrnice 83/349/EHS nebo podobný vztah mezi fyzickou či právnickou osobou a podnikem;				90/2012	§ 75	včetně jakékoliv její podskupiny. (1) Má se za to, že ovládající osobou je osoba, která může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy statutárního orgánu obchodní korporace nebo osobami v obdobném postavení nebo členy kontrolního orgánu obchodní korporace, jejímž je společníkem, nebo může toto jmenování nebo odvolání prosadit. (2) Má se za to, že osobou ovládající je ten, kdo nakládá s podílem na hlasovacích právech představujícím alespoň 40 % všech hlasů v obchodní korporaci, ledaže stejným nebo vyšším podílem nakládá jiná osoba nebo jiné osoby jednající ve shodě. (3) Má se za to, že osoby jednající ve shodě, které společně nakládají podílem na hlasovacích právech představujícím alespoň 40 % všech hlasů v obchodní korporaci, jsou osobami ovládajícími, ledaže stejným nebo vyšším podílem nakládá jiná osoba nebo jiné osoby jednající ve shodě. (4) Má se za to, že osobou ovládající nebo osobami ovládajícími je také ten, kdo sám nebo společně s osobami jednajícími s ním ve shodě získá podíl na hlasovacích právech představujících alespoň 30 % všech hlasů v obchodní korporaci a tento podíl představoval na posledních 3 po sobě jdoucích jednáních nejvyššího orgánu této osoby více než polovinu hlasovacích práv přítomných osob.				PT
Článek 2 odst. 1 bod 13)	13) „úzkým propojením“ stav, kdy jsou dvě nebo více fyzických či právnických osob spojeny kontrolou nebo účastí, nebo stav, v němž jsou dvě nebo více fyzických či právnických osob trvale vázány k téže osobě vztahem kontroly;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. m)	úzkým propojením 1. vztah mezi dvěma nebo více osobami, při kterém jedna z osob na druhé osobě vykonává podstatný vliv, nebo 2. vztah dvou nebo více osob, které ovládá tatáž osoba.				PT
Článek 2 odst. 1 bod 14)	14) „finančním konglomerátem“ skupina nebo podskupina, kde regulovaný podnik je v čele skupiny nebo podskupiny nebo kde nejméně jeden z dceřiných podniků ve skupině nebo podskupině je regulovaným podnikem a která splňuje tyto podmínky: a) pokud je regulovaný podnik v čele skupiny nebo podskupiny: i) tento podnik je buď mateřským podnikem podniku ve finančním sektoru, podnikem, který má účast v podniku ve finančním sektoru, nebo podnikem propojeným s podnikem ve finančním sektoru vztahem ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS, ii) nejméně jeden podnik ve skupině nebo podskupině je činný v pojišťovacím sektoru a nejméně jeden v sektoru bankovníctví nebo v sektoru investičních služeb a				377/2005 ve znění 228/2013	§ 4	Vymezení finančního konglomerátu (1) Finančním konglomerátem je skupina nebo podskupina, pokud a) v čele skupiny nebo podskupiny je 1. regulovaná osoba, která buď ovládá osobu ve finančním sektoru, nebo je osobou, která vykonává podstatný vliv v osobě ve finančním sektoru, nebo je osobou propojenou s jinou osobou ve finančním sektoru vztahem jednotného řízení, nebo je osobou, u které většinu členů statutárních, řídicích nebo dozorních orgánů tvoří po většinu účetního období stejné osoby, které jsou statutárními, řídicími nebo dozorními orgány nebo jejich členy jiné osoby ve finančním sektoru, nebo 2. osoba, která není regulovanou osobou, přičemž činnost skupiny				PT

Celex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., bod)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., bod)	Cílece ustanovení		
	iii) konsolidované nebo agregované činnosti podniků ve skupině nebo podskupině v pojišťovacím sektoru a konsolidované nebo agregované činnosti podniků v sektoru bankovníctví a sektoru investičních služeb jsou významné ve smyslu čl. 3 odst. 2 nebo 3 této směrnice, nebo b) pokud v čele skupiny nebo podskupiny nestojí žádný regulovaný podnik; i) probíhá činnost skupiny nebo podskupiny hlavně ve finančním sektoru ve smyslu čl. 3 odst. 1 této směrnice. ii) nejmeně jeden podnik ve skupině nebo podskupině je činný v pojišťovacím sektoru a nejmeně jeden v sektoru bankovníctví nebo v sektoru investičních služeb a iii) konsolidované nebo agregované činnosti podniků ve skupině nebo podskupině v pojišťovacím sektoru a konsolidované nebo agregované činnosti podniků v sektoru bankovníctví a sektoru investičních služeb jsou významné ve smyslu čl. 3 odst. 2 nebo 3 této směrnice;						nebo podskupiny probíhá převážně ve finančním sektoru, b) alespoň jedna osoba ve skupině nebo podskupině je součástí sektoru pojišťovníctví a alespoň jedna osoba ve skupině nebo podskupině je součástí bankovního sektoru nebo sektoru investičních služeb a c) souhrn činností sektoru pojišťovníctví ve skupině nebo podskupině a souhrn činností sektoru bankovního a sektoru investičních služeb ve skupině nebo podskupině jsou významné. (2) Činnosti skupiny nebo podskupiny probíhá převážně ve finančním sektoru, jestliže její poměr bilančních sum přesahuje hodnotu 0,4. (3) Poměrem bilančních sum se rozumí podíl, v jehož čitateli je součet bilančních sum osob ve skupině nebo podskupině, které jsou součástí finančního sektoru, a ve jmenovateli součet bilančních sum všech osob ve skupině nebo podskupině.		
Článek 2 odst. 1 bod 15)	15) „smíšenou finanční holdingovou společností“ mateřský podnik jiný než regulovaný podnik, který společně se svými dceřinými podniky, z nichž nejmenší jeden je regulovaným podnikem se sídlem v Unii, a jinými podniky tvoří finanční konglomerát;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. k)	smíšenou finanční holdingovou osobou ovládající osoba, která není regulovanou osobou a která společně s ji ovládanými osobami, z nichž je alespoň jedna regulovanou osobou se sídlem na území členského státu, a jinými osobami tvoří finanční konglomerát (§ 4), orgánem dohledu orgán členského státu, který vykonává dohled nad regulovanou osobou na individuálním základě nebo konsolidovaným základě; za dohled na konsolidovaném základě se pro účely tohoto zákona považuje též dohled nad činností pojišťoven nebo zajišťoven ve skupině,		
Článek 2 odst. 1 bod 16)	16) „příslušnými orgány“ vnitrostátní orgány členských států, které jsou právním předpisem oprávněny k dohledu nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami, zajišťovnami, investičními podniky, společnostmi spravujícími aktiva nebo správci alternativních investičních fondů, ať nad jednotlivými podniky nebo nad celou skupinou;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. p)	příslušným orgánem dohledu 1. orgán dohledu členského státu vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad regulovanou osobou ve finančním konglomerátu (§ 4), 2. koordinátor (§ 13), je-li orgánem dohledu odlišným od orgánů dohledu uvedeného v bodu 1, nebo 3. jiný orgán dohledu podle uvážení orgánů dohledu uvedených v bodech 1 a 2; při tomto uvážení tyto orgány dohledu přihlednou především k tržnímu podílu regulovaných osob ve finančním konglomerátu v jiných členských státech, zejména pokud přesáhne 5 %, a k významu regulované osoby se sídlem v jiném členském státě v rámci finančního konglomerátu, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie jinak; při výpočtu tržního podílu pro účely tohoto zákona se použije součet		
Článek 2 odst. 1 bod 17)	17) „dovčinnými příslušnými orgány“: a) příslušné orgány členských států pověřené sektorovým dohledem v rámci celé skupiny nad kterýmkoli z regulovaných podniků ve finančním konglomerátu, především nad nejvyšším mateřským podnikem sektoru; b) koordinátor určený v souladu s článkem 10, pokud se liší od orgánů uvedených v písmenu a); c) případně jiné příslušné orgány dotčené podle názoru orgánů uvedených v písmenech a) a b);				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. q)	PT		

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ač.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., ač.)	Cílece ustanovení		
Článek 2 odst. 1 bod 18)	18) „transakcemi uvnitř skupiny“ všechny transakce, kterými regulované podniky v rámci finančního konglomerátu závisí přímo či nepřímo na jiných podnicích ve stejné skupině nebo na jakékoli fyzické či právnické osobě spojené s podniky v této skupině úzkým propojením, pokud jde o splnění závazku smluvního či mimosmluvního, ať už za úplatu či nikoli;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. v)	bilančních sum. osob v bankovním sektoru nebo sektoru investičních služeb a hrubé předepsané pojistné v sektoru pojišťovnictví.		
Článek 2 odst. 1 bod 19)	19) „koncentrací rizik“ veškerá rizika potenciální ztráty, která jsou dostatečně velká k tomu, aby ohrozila solventnost regulovaných podniků ve finančním konglomerátu nebo jejich finanční situaci obecně; důvodem těchto rizik může být riziko výpadku protistrany neboli úvěrové riziko, investiční riziko, pojišťovací riziko, tržní riziko, jiná rizika nebo kombinace či vzájemné působení těchto rizik.				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. u)	operacemi v rámci skupiny veškeré obchody a jiná jednání, na jejichž základě regulované osoby, které jsou členy finančního konglomerátu, spolupíjejí, že jiné regulované nebo neregulované osoby ve stejné skupině nebo jakákoli osoba spjatá se členy této skupiny úzkým propojením splní přímo nebo zprostředkovaně určitý závazek bez ohledu na úplatnost tohoto závazku,		
Článek 2 odst. 1 bod 19) (druhý pododstavec)	Než vstoupí v platnost regulační technické normy přijaté v souladu s čl. 21a odst. 1 písm. b), názor uvedený v bodě 17 písm. c) tohoto článku přiléhá zejména k tržnímu podílu regulovaných podniků ve finančním konglomerátu v jiných členských státech, zejména pokud přesáhne 5 %, a k významu ve finančním konglomerátu u jakéhokoli regulovaného podniku usazeného v jiném členském státě.				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. q)	koncentrací rizik veškerá rizika možné ztráty, jímž jsou vystaveny osoby ve finančním konglomerátu, která jsou natolik významná, aby ohrozila platební schopnost nebo finanční situaci regulovaných osob ve finančním konglomerátu; tyto ztráty mohou být způsobeny v důsledku působení úvěrového rizika, investičního rizika, pojištění rizika, tržního rizika, jiných rizik nebo jejich kombinací nebo jejich vzájemným působením,		
Článek 2 odst. 2 písm. a)	Článek 3 se mění takto: a) odstavce 1, 2 a 3 se nahrazují tímto: „1. Pro určení toho, zda činnosti skupiny probíhají hlavně ve finančním sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 14 písm. b) podbodu i), by měl ukazatel poměru bilanční sumy regulovaných a neregulovaných podniků finančního sektoru ve skupině k bilanční sumě skupiny jako celku přesáhnout 40 %. 2. Pro účely určení toho, zda činnosti v různých finančních sektorech jsou				377/2005 ve znění 228/2013	§ 5 odst. 4	příslušným orgánem dohledu 1. orgán dohledu členského státu vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad regulovanou osobou ve finančním konglomerátu (§ 4). 2. koordinátor (§ 13), je-li orgánem dohledu odlišným od orgánu dohledu uvedeného v bodu 1, nebo 3. jiný orgán dohledu podle uvažení orgánů dohledu uvedených v bodech 1 a 2; při tomto uvažení tyto orgány dohledu přihlednou především k tržnímu podílu regulovaných osob ve finančním konglomerátu v jiných členských státech, zejména pokud přesáhne 5 %, a k významu regulované osoby se sídlem v jiném členském státě v rámci finančního konglomerátu, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie jinak; při výpočtu tržního podílu pro účely tohoto zákona se použije součet bilančních sum. osob v bankovním sektoru nebo sektoru investičních služeb a hrubé předepsané pojistné v sektoru pojišťovnictví,		
Článek 2 odst. 2 písm. a)	Článek 3 se mění takto: a) odstavce 1, 2 a 3 se nahrazují tímto: „1. Pro určení toho, zda činnosti skupiny probíhají hlavně ve finančním sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 14 písm. b) podbodu i), by měl ukazatel poměru bilanční sumy regulovaných a neregulovaných podniků finančního sektoru ve skupině k bilanční sumě skupiny jako celku přesáhnout 40 %. 2. Pro účely určení toho, zda činnosti v různých finančních sektorech jsou				377/2005 ve znění 228/2013	§ 5 odst. 4	Pro potřeby výpočtu váhy významnosti podle odstavce 2 se obhospodařovatel standardního fondu a obhospodařovatel investičních fondů velkého rozsahu přičítají k tomu sektoru, do kterého ve skupině náleží. Pokud nenáleží výhradně k jednomu sektoru, přičítají se k nejméně významnému sektoru ve skupině.		

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., alfa)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (čl., odst., písm., alfa)	Cílece ustanovení		
	Rozhodnutí přijatá v souladu s tímto odstavcem se oznamují ostatním příslušným orgánům a příslušné orgány je, kromě výjimečných případů, zveřejní. “;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 5 odst. 6 a 7	(6) Pokud skupina nesplňuje jednu z podmínek podle odstavce 1 a 5, mohou se příslušné orgány dohledu dohodnout, že nebudou tuto skupinu považovat za finanční konglomerat, nebo, že tato skupina nebude podléhat požadavkům kladeným tímto zákonem na systém řízení rizik a koncentrace rizik na úrovni finančního konglomerátu, operace v rámci skupiny a vnitřní řízení a kontrolní systém, nebo některým z nich, jestliže podle názoru těchto příslušných orgánů dohledu není vztážení povinnosti stanovených tímto zákonem na tuto skupinu potřebné, vhodné nebo by bylo zavádějící. (7) Příslušné orgány dohledu oznámí rozhodnutí podle odstavce 6 ostatním orgánům dohledu a toto rozhodnutí zveřejní; v případech zřetele hodných lze od povinnosti zveřejnění upustit.		
Článek 2 odst. 2 písm. b)	b) odstavec 4 se mění takto: i) písmeno a) se nahrazuje tímto: „a) vyloučit podnik při výpočtu poměrů v případech uvedených v čl. 6 odst. 5 s výjimkou případu, kdy se přemístil z členského státu do třetí země a existují důkazy, že změnil sídlo s cílem vyhnout se regulaci.“; ii) doplňuje se nové písmeno, které zní: „c) vyloučit jednu nebo více účastí v menším sektoru, pokud jsou tyto účasti rozhodující pro určení finančního konglomerátu a společně mají zanedbatelný význam z hlediska cílů doplňkového dozoru.“;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 8 odst. 2	Při určování, zda činnost skupiny probíhá převážně ve finančním sektoru a zda souhrn činnosti sektoru pojišťovnictví ve skupině a souhrn činnosti bankovního sektoru a sektoru investičních služeb ve skupině jsou významné, příslušné orgány dohledu na návrh koordinátora po vzájemné dohodě a) nemusí přihlížet k osobám, které podle rozhodnutí koordinátora nemusí být zahrnuty do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti, s výjimkou osob, které přemístily svoje sídlo z členského státu do třetího státu se záměrem obcházení regulatorních požadavků pro jejich činnost nebo požadavků doplňkového dohledu platných na území Evropské unie, b) mohou brát v úvahu splnění kritérií uvedených v § 4 odst. 2 a v § 5 odst. 1 za poslední 3 roky; tento postup se nepoužije, pokud v tomto období došlo k významným změnám ve struktuře skupiny, nebo c) nemusí přihlížet k jedné nebo více přidruženým osobám zahrnutým do menšího sektoru ve skupině, pokud je toto zahrnutí rozhodující pro určení skupiny jako finančního konglomerátu a tato přidružená osoba nebo tyto přidružené osoby společně nejsou významné pro účely doplňkového dohledu.		
Článek 2 odst. 2 písm. c)	c) odstavec 5 se nahrazuje tímto: „5. Pro účely odstavců 1 a 2 mohou dotyčné příslušné orgány ve výjimečných případech a společně nahradit kritérium odvozené od bilanční				377/2005 ve znění 228/2013	§ 8 odst. 1	Příslušné orgány dohledu mohou v případech zřetele hodných a na základě vzájemné dohody bilanční sumy při výpočtu poměru bilančních sum podle § 4 a 5 a váhy významnosti příslušného sektoru		

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016	
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., ač)	Cíle ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., ač)	Cíle ustanovení		Poznámka	
	sumy jedním nebo více následujícími parametry nebo přidat jeden nebo více těchto parametrů, pokud se domnívají, že tyto parametry mají zvláštní význam pro účely doplňkového dozoru podle této směrnice: struktura příjmů, minobílaní činnosti, celkový objem spravovaných aktiv.“;						nahradit nebo doplnit strukturou výnosů, hodnotou podrozvahových operací, celkovou hodnotou aktiv ve správě, jejich kombinací, anebo všemi těmito ukazateli současně.			
Článek 2 odst. 2 písm. d) (odst. 8)	d) doplňují se nové odstavce, které znějí: „8. Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 (*). Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 (**) a Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 (***) (společně dále jen „evropské orgány dohledu“) vydají prostřednictvím Společného výboru evropských orgánů dohledu (dále jen „Společný výbor“) společné pokyny pro sbližování postupů dohledu, pokud jde o uplatňování odstavců 2, 3, 3a, 4 a 5 tohoto článku.							Nerelevantní z hlediska transpozice.		NT
Článek 2 odst. 2 písm. d) (odst. 9)	9. Příslušné orgány každoročně znovu posoudí možnost upuštění od uplatnění doplňkového dozoru a provedou přezkum kvantitativních ukazatelů stanovených v tomto článku a hodnocení na základě rizik uplatňovaných pro finanční skupiny.				377/2005 ve znění 228/2013	§ 8 odst. 3	(3) Příslušné orgány dohledu alespoň jednou ročně přezkoumají výjimky z doplňkového dohledu stanovené na základě jejich vzájemné dohody podle § 5 a kvantitativní opatření podle § 5, 6 a 8.		PT	
Článek 2 odst. 3 písm. a)	Článek 4 se mění takto: a) v odstavci 1 se druhý pododstavec nahrazuje tímto: „Za tímto účelem: — příslušné orgány, které povolí regulované podniky ve skupině, užze spolupracují, — pokud se příslušný orgán domnívá, že regulovaný podnik povolený tímto příslušným orgánem je členem skupiny, jež může být finančním konglomerátem a jež dosud nebyla určena podle této směrnice, sdělí tento názor ostatním dotčeným příslušným orgánům a Společnému výboru.“;				377/2005 ve znění 57/2006, 228/2013	§ 9 odst. 1	Pokud orgán dohledu na základě informací získaných při výkonu dohledu má za to, že regulovaná osoba, které udělil povolení, je členem skupiny, která by mohla být finančním konglomerátem, který dosud nebyl určen, informuje o tom orgány dohledu, které vykonávají dohled nad regulovanými osobami ve skupině a Společný výbor evropských orgánů dohledu podle přímo použitelných předpisů Evropské unie, případně též jiné orgány dohledu. Tyto orgány dohledu určí, a) který z nich bude koordinátorem (§ 13) v případě, že tato skupina bude určena jako finanční konglomerát, b) zda skupina je finančním konglomerátem.		PT	
Článek 2 odst. 3 písm. b)	b) v odstavci 2 se druhý pododstavec nahrazuje tímto: „Koordinátor rovněž informuje příslušné orgány, které povolily regulované podniky ve skupině, příslušné orgány členského státu, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová společnost, a Společný výbor.“;				377/2005 ve znění 228/2013	§ 9 odst. 6	O určení skupiny jako finančního konglomerátu a o svém ustanovení koordinátorem informuje koordinátor orgány dohledu, které regulovaným osobám ve skupině udělily povolení, orgány dohledu členského státu, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová osoba, a Společný výbor evropských orgánů dohledu.		PT	
Článek 2 odst. 3	c) odstavec 3 se nahrazuje tímto:						Nerelevantní z hlediska transpozice.		NT	

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., and)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., and)	Cílece ustanovení		
písm. c)	„3. Společný výbor na své internetové stránce zveřejní a aktualizuje seznam finančních konglomerátů definovaných podle čl. 2 bodu 14. Tyto informace jsou dostupné pomocí hypertextového odkazu na internetových stránkách každého z evropských orgánů dohledu. Název každého regulovaného podniku uvedeného v článku 1, jenž tvoří součást finančního konglomerátu, je uveden na seznamu, který Společný výbor zveřejní a aktualizuje na svých internetových stránkách.“								
Článek 2 odst. 4 písm a)	Článek 5 se mění takto: a) v odstavci 2 se písmeno b) nahrazuje tímto: „b) každý regulovaný podnik, jehož mateřským podnikem je smíšená finanční holdingová společnost, která má sídlo v Unii;“				377/2005	§ 10 odst. 3 písm. b)	jejíž ovládající osobou je smíšená finanční holdingová osoba se sídlem na území členského státu,		
Článek 2 odst. 4 písm b)	b) odstavec 3 se nahrazuje tímto: „3. Každý regulovaný podnik, který nepodléhá doplňkovému doзору v souladu s odstavcem 2 a jehož mateřským podnikem je regulovaný podnik nebo smíšená finanční holdingová společnost se sídlem v třetí zemi, podléhá doplňkovému doзору na úrovni finančního konglomerátu v rozsahu a způsobem stanoveným v článku 18.“;				377/2005 ve znění 57/2006, 371/2012, 228/2013	§ 11	Doplňkový dohled nad osobami ve finančním konglomerátu se vztahuje ke třetímu státu (1) Je-li regulovaná osoba ve finančním konglomerátu, která má sídlo na území členského státu, ovládána osobou se sídlem na území třetího státu, orgány dohledu ověří, zda tato regulovaná osoba podléhá dohledu vykonávanému orgánem dohledu třetího státu, který je srovnatelný s doplňkovým dohledem podle tohoto zákona. (2) Ověření provádí orgán dohledu, který by byl v případě použití pravidel podle § 13 odst. 2 až 6 ustanoven koordinátorem, a to na návrh ovládající osoby nebo regulované osoby, které bylo uděleno povolení v členském státě, nebo z vlastního podnětu. Tento orgán dohledu předem požádá o stanovisko ostatní příslušné orgány dohledu a Výbor pro finanční konglomeráty a vezme v úvahu vhodná doporučení. (3) Tento zákon se nevztahuje na regulovanou osobu podle odstavce 1, jestliže je ve třetím státě nad její činností ve finančním konglomerátu vykonáván dohled srovnatelný s doplňkovým dohledem podle tohoto zákona. (4) Není-li nad regulovanou osobou podle odstavce 1 vykonáván srovnatelný dohled ve třetím státě, doplňkový dohled podle tohoto zákona se na tuto regulovanou osobu vztahuje. Orgány dohledu však mohou použít i jiné postupy schválené koordinátorem po konzultaci s ostatními orgány dohledu, které sledují účel doplňkového dohledu, a jsou sdíleny dalším dotčeným orgány dohledu a Evropské Komisi. Tyto postupy mohou spočívat i v požadavku založit smíšenou finanční holdingovou osobu na území členského státu.		
									PT
									PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/113 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení		Poznamka
Článek 2 odst. 4 písm c)	c) v odstavci 4 se druhý pododstavec nahrazuje tímto: „Aby byl takový doplňkový dozor uplatněn, musí být alespoň jeden z podniků regulovaných podnikem podle článku 1 a musí být splněny podmínky stanovené v čl. 2 bodě 14 písm. a) podbodě ii) nebo písm. b) podbodě ii) a písm. a) podbodě iii) nebo písm. b) podbodě iii). Dotyčné příslušné orgány přijímají rozhodnutí s přihlédnutím k cílům doplňkového dozoru stanoveným touto směnicí.“				377/2005 ve znění 57/2006	§ 10 odst. 4	Nejedná-li se o případy podle odstavce 3 a podle § 11 a jsou-li současně splněny podmínky podle § 4 odst. 1 písm. b) a c), příslušné orgány dohledu, s ohledem na účel doplňkového dohledu, určí, zda a v jakém rozsahu budou doplňkovému dohledu podléhat též regulované osoby, v nichž jiné osoby vykonávají podstatný vliv, mají jinak vázaný kapitál nebo jinak uplatňují významný vliv na řízení regulované osoby.		PT
Článek 2 odst. 5 (odst. 3)	V článku 6 se odstavce 3 a 4 nahrazují tímto: „3. Pro účely výpočtu požadavku kapitálové přiměřenosti uvedeného v odst. 2 prvním pododstavci se do působnosti doplňkového dozoru v souladu s přílohou I zahrnují tyto podniky: a) úvěrová instituce, finanční instituce nebo podnik pomocných bankovních služeb; b) pojišťovna, zajišťovna nebo pojišťovací holdingová společnost; c) investiční podnik; d) smíšená finanční holdingová společnost.“				377/2005	§ 21 odst. 1	Do finančního konglomerátu se pro účely výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti zahrnují osoby finančního sektoru ve finančním konglomerátu.		PT
					377/2005	§ 21 odst. 2	Osoba, která je v čele finančního konglomerátu, se do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti zahrnuje vždy.		

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/113 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., aul.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., aul.)	Cílece ustanovení		
Článek 2 odst. 5 (odst. 4)	4. Při výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti u finančního konglomerátu pomocí metody 1 (účetní konsolidace) uvedené v příloze I této směrnice se vlastní kapitál a požadavky solventnosti podniků ve skupině vypočítají na základě odpovídajících sektorových předpisů pro formu a rozsah konsolidace, stanovených zejména v člancích 133 a 134 směrnice 2006/48/ES a v článku 221 směrnice 2009/138/ES. Při použití metody 2 (odpočet a agregace) uvedené v příloze I bere výpočet v úvahu poměrný podíl upsaného základního kapitálu, který přímo nebo nepřímo drží mateřský podnik nebo podnik, který drží účast v jiném podniku skupiny.“				377/2005 ve znění 228/2013	§ 20 odst. 4	Výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti se provádí a) metodou účetní konsolidace, b) metodou odpočtu agregovaných dat, nebo c) kombinací metod uvedených v písmenech a) a b).		
					347/2006 ve znění 198/2016	§ 3	Povinná osoba provádí výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti a sestavuje hlášení o doplňkovém požadavku kapitálové přiměřenosti alespoň čtyřikrát ročně, a to vždy k 31. březnu, k 30. červnu, k 30. září a k 31. prosinci kalendářního roku. Výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti se provádí podle pravidel stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů ¹³ . 13) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 342/2014 ze dne 21. ledna 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů.		
Výkulo-ven									
Podatelka									

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU					Implementační předpisy ČR				
Ustanovení (článek, odst., písm., and)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., and)	Cílece ustanovení		
Článek 2 odst. 6 písm. a)	Článek 7 se mění takto: a) odstavec 3 se nahrazuje tímto: „3. Až do další koordinace právních předpisů Unie mohou členské státy stanovit kvantitativní limity jakékoli koncentrace rizik na úrovni finančního konglomerátu, povolit svým příslušným orgánům, aby takové limity stanovily, nebo přijmout jiná opatření dohledu, která by umožňovala dosáhnout cílů doplňkového dozoru v tomto ohledu.“;				377/2005	§ 22 odst. 6	Blíží vymezení doplňkových požadavků na koncentraci rizik a doplňkových požadavků na operace v rámci skupiny upravených právní předpis.		
Článek 2 odst. 6 písm. b)	b) doplňuje se nový odstavec, který zní: „5. Evropské orgány dohledu vydají prosřednictvím Společného výboru společné pokyny pro sblížení postupů dohledu, pokud jde o uplatňování doplňkového dozoru nad koncentrací rizik podle odstavců 1 až 4 tohoto článku. Tyto pokyny zajistí, aby uplatňování nástrojů dohledu stanovených v tomto článku bylo v souladu s uplatňováním článků 106 až 118 směrnice 2006/48/ES a článku 244 směrnice 2009/138/ES, a zabránilo se tak zdvojení dohledu. Vydají konkrétní společné pokyny pro uplatňování odstavců 1 až 4 tohoto článku na účasti finančních konglomerátů v případech, kdy vnitrostátní právo obchodních společností brání uplatňování čl. 14 odst. 2 této směrnice.“;						Nerelevantní z hlediska transpozice.		
Článek 2 odst. 7 písm. a)	Článek 8 se mění takto: a) odstavec 3 se nahrazuje tímto: „3. Až do další koordinace právních předpisů Unie mohou členské státy stanovit kvantitativní limity nebo kvalitativní požadavky pro transakce uvnitř skupiny u regulovaných podniků ve finančním konglomerátu, povolit svým příslušným orgánům, aby takové limity nebo požadavky stanovily, nebo přijmout jiná opatření dohledu, která by umožňovala dosáhnout cílů doplňkového dozoru v tomto ohledu.“;				377/2005	§ 22 odst. 6	Blíží vymezení doplňkových požadavků na koncentraci rizik a doplňkových požadavků na operace v rámci skupiny upravených právní předpis.		
Článek 2 odst. 7 písm. b)	b) doplňuje se nový odstavec, který zní: „5. Evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny pro sblížení postupů dohledu, pokud jde o uplatňování doplňkového dozoru nad transakcemi uvnitř skupiny podle odstavců 1 až 4						Nerelevantní z hlediska transpozice.		

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení		
	tohoto článku. Tyto pokyny zajišťují, aby uplatňování nástrojů dohledu stanovených v tomto článku bylo v souladu s uplatňováním článku 245 směrnice 2009/138/ES, a zabránilo tak zdvojení dohledu. Vydají konkrétní společné pokyny pro uplatňování odstavců 1 až 4 tohoto článku na účasti finančních konglomerátů v případech, kdy vnitrostátní právo obchodních společností brání uplatňování čl. 14 odst. 2 této směrnice.“								
Článek 2 odst. 8 písm. a)	Článek 9 se mění takto: a) odstavec 4 se nahrazuje tímto: „4. Členské státy zajišťují, aby všech podniků zahrnutých do doplňkového dozoru podle článku 5 existovaly vhodné mechanismy vnitřní kontroly pro zpracování všech údajů a informací, které by mohly mít význam pro účely doplňkového dozoru. Členské státy vyžadují, aby regulované podniky na úrovni finančního konglomerátu pravidelně poskytovaly příslušnému orgánu informace o své právní, řídicí a organizační struktuře, včetně všech regulovaných podniků, neregulovaných dceřiných společnostech a významných pobočkách. Členské státy vyžadují, aby regulované podniky každoročně zveřejňovaly na úrovni finančního konglomerátu, buď v plném rozsahu nebo prostřednictvím odkazů na rovnocenné informace, popis své právní, řídicí a organizační struktury.“; b) doplňuje se nový odstavec, který zní: „6. Příslušné orgány sjednotí uplatňování doplňkového dozoru nad mechanismy vnitřní kontroly a postupy řízení rizik stanovenými v tomto článku s přezkumnými postupy dohledu stanovenými v článku 124 směrnice 2006/48/ES a článku 248 směrnice 2009/138/ES. Za tímto účelem evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny pro sblížení postupů dohledu, pokud jde o uplatňování doplňkového dozoru nad mechanismy vnitřní kontroly a postupy řízení rizik stanovenými v tomto článku, a nad souladem s přezkumnými postupy dohledu stanovenými v článku 124 směrnice 2006/48/ES a článku 248 směrnice 2009/138/ES. Vydají konkrétní společné pokyny pro uplatňování tohoto článku na účasti finančních konglomerátů v případech, kdy vnitrostátní právo obchodních společností brání uplatňování čl. 14 odst. 2 této směrnice.“				377/2005 ve znění 228/2013	§ 25 odst. 3 a 4		(3) Regulované osoby na nejvyšší úrovni řízení finančního konglomerátu poskytnou alespoň jednou ročně příslušnému orgánu dohledu informace o své řídicí a organizační struktuře a majetkoprávních vztazích mezi osobami ve finančním konglomerátu, včetně všech regulovaných a neregulovaných osob a významných poboček ve finančním konglomerátu. (4) Regulované osoby na nejvyšší úrovni řízení finančního konglomerátu každoročně uveřejní zprávu o své řídicí a organizační struktuře a majetkoprávních vztazích mezi osobami ve finančním konglomerátu. Tuto povinnost lze také splnit uveřejněním odkazu na jiný zdroj uvedených informací.	PT
Článek 2 odst. 8 písm. b)								Nerelevantní z hlediska transpozice.	NT
Článek 2 odst. 9	Vkládá se nový článek, který zní: „Článek 9b Zátěžové testy							Nerelevantní z hlediska transpozice.	NT

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016			
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu											
Právní předpis EU												
Ustanovení (článek, odst., písm., ačl.)	Cíle ustanovení				Číslo Sb./ ID	Ustanovení (čl., odst., písm., ačl.)	Cíle ustanovení					
	1. Členské státy mohou požadovat, aby koordinátor zajistil vhodné a pravidelné zátěžové testy finančních konglomerátů. Vyzádují, aby dotčené příslušné orgány s koordinátorem plně spolupracovaly. 2. Pro účely zátěžových testů prováděných v celé Unii mohou evropské orgány dohledu prostřednictvím Společného výboru a ve spolupráci s Evropskou radou pro systémová rizika, zřízenou nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makroobezřetnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika (*). vypřacoval v souladu s nařízením (EU) č. 1093/2010, nařízením (EU) č. 1094/2010 a nařízením (EU) č. 1095/2010 doplňkové parametry pro zátěžové testy, které zachytí specifická rizika spojená s finančními konglomeráty. Koordinátor sděluje výsledky zátěžových testů Společnému výboru.											
Článek 2 odst. 10	V čl. 10 odst. 2 se písmeno b) mění takto: a) v bodě ii) se první odstavce nahrazuje tímto: „ii) v případě, že nejméně dva regulované podniky se sídlem v Unii mají za mateřský podnik stejnou smíšenou finanční holdingovou společnost a jeden z těchto podniků byl povolen v členském státě, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová společnost, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán tohoto členského státu, který povolil tento regulovaný podnik“; b) bod iii) se nahrazuje tímto: „iii) v případě, že nejméně dva regulované podniky se sídlem v Unii mají za mateřský podnik stejnou smíšenou finanční holdingovou společnost a žádný z těchto podniků nebyl povolen v členském státě, ve kterém má sídlo smíšená finanční holdingová společnost, vykonává úlohu koordinátora příslušný orgán, který povolil regulovaný podnik s nejvyšší bilanční sumou v nejvýznamnějším finančním sektoru“;				377/2005 ve znění 57/2006	§ 13	Koordinátor (1) K zajištění účinného výkonu doplňkového dohledu a spolupráce mezi orgány dohledu se z orgánů dohledu ustanoví koordinátor. (2) Jestliže je v čele finančního konglomerátu regulovaná osoba, koordinátorem je orgán dohledu, který udělil této regulované osobě povolení. (3) Jestliže v čele finančního konglomerátu není regulovaná osoba, je koordinátorem orgán dohledu, který udělil povolení regulované osobě, jejíž ovládající osobou je smíšená finanční holdingová osoba, která zároveň neovládá jinou regulovanou osobu, není-li dále stanoveno jinak. (4) Jestliže v čele finančního konglomerátu není regulovaná osoba a nepostupuje-li se podle odstavce 3, 5 nebo 6, je koordinátorem orgán dohledu, který udělil povolení regulované osobě, která má sídlo na území stejného členského státu jako smíšená finanční holdingová osoba, která ji ovládá. V případě, že bylo v tomto státě uděleno povolení více regulovaným osobám, které jsou členy stejného finančního konglomerátu, ale jsou součástí různých sektorů, ustanoví se koordinátorem orgán dohledu regulované osoby v nejvýznamnějším sektoru. V případě, že je v čele finančního konglomerátu více než jedna smíšená finanční holdingová osoba, které mají sídlo na území různých členských států, v nichž bylo uděleno i povolení regulovaným osobám, ustanoví se koordinátorem	PT				

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst. písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení	Vyhodno-cen	Poznamka
							orgán dohledu regulované osoby s největší bilanční sumou, jsou-li regulované osoby součástí stejného sektoru, v ostatních případech se koordinátorem ustanoví příslušný orgán dohledu regulované osoby s největší bilanční sumou v nejvýznamnějším sektoru. (5) Jestliže v čele finančního konglomerátu není regulovaná osoba a nepostupuje-li se podle odstavce 3, 4 nebo 6, je koordinátorem orgán dohledu, který udělil povolení regulované osobě s největší bilanční sumou v nejvýznamnějším sektoru, jestliže její ovládající osoba je smíšená finanční holdingová osoba se sídlem na území členského státu odlišného od členských států, jejichž orgány dohledu udělily povolení jí ovládaným regulovaným osobám. (6) Jestliže v čele finančního konglomerátu není regulovaná osoba a nepostupuje-li se podle odstavce 3, 4 nebo 5, je koordinátorem orgán dohledu, který udělil povolení regulované osobě s největší bilanční sumou v nejvýznamnějším sektoru, jedná-li se o finanční konglomerát, v jehož čele není ovládající osoba, nebo o jakýkoliv jiný případ. (7) Příslušné orgány dohledu mohou po vzájemné dohodě upustit od kritérií podle odstavců 2 až 6, jestliže by jejich použití bylo neúčelné vzhledem ke struktuře finančního konglomerátu a významu jeho činnosti v různých státech, a ustanovit koordinátorem jiný orgán dohledu členského státu vykonávající dohled nad regulovanou osobou v dotčené skupině nebo i orgán dohledu členského státu, na jehož území má smíšená finanční holdingová osoba sídlo. V takovém případě si orgány dohledu před rozhodnutím o ustanovení koordinátora vyžádají od regulovaných osob ve finančním konglomerátu nebo ve smíšené finanční holdingové osobě stanovisko. (2) K zajištění účelného a účinného výkonu doplňkového dohledu uzavírají koordinátor a další příslušné orgány dohledu, případně další orgány dohledu, koordináční dohody, které se samostatně zohlední v písemných dohodách dohledových orgánů podle zákonů upravujících pojišťovnictví a činnost bank. Koordináční dohodou mohou být koordinátoři svěřeni další úkoly a předně určený postup při rozhodování mezi odpovědnými příslušnými orgány dohledu podle tohoto zákona a pro spolupráci s ostatními orgány dohledu. (3) K plnění úkolů koordinátora a spolupráci orgánů dohledu při výkonu doplňkového dohledu se využije kolegií orgánů dohledu		
Článek 2 odst. 11	Článek 11 se mění takto: a) odstavec 3 se nahrazuje tímto: „3. Aniž je dotčena možnost přenesení konkrétních pravomocí dohledu a odpovědnosti dohledu stanovená legislativními akty Unie, nejsou existenci koordinátora pověřeného zvláštními úkoly doplňkového dozoru nad regulovanými podniky ve finančním konglomerátu dotčeny úkoly a odpovědnost příslušných orgánů podle sektorových předpisů.“; b) doplňuje se nový odstavec, který zní: „4. Požadovaná spolupráce podle tohoto oddílu a plnění úkolů uvedených v odstavcích 1, 2 a 3 tohoto článku a v článku 12 a s výhradou dodržení				377/2005 ve znění 57/2006, 228/2013	§ 14 odst. 2 až 4		PT	

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/113 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., al.)	Chlapec ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., al.)	Chlapec ustanovení		
	požadavků důvěrnosti a práva Unie, vhodné koordinace a případné spolupráce s relevantními orgány dohledu třetích zemí probíhají prostřednictvím kolegií zřízených podle článku 131a směrnice 2006/48/ES nebo čl. 248 odst. 2 směrnice 2009/138/ES. Koordinace dohod podle odst. 1 druhého pododstavce tohoto článku se zohlední samostatně v písemné dohodě o koordinaci uzavřené podle článku 131 směrnice 2006/48/ES nebo článku 248 směrnice 2009/138/ES. Koordinátor, jako předseda kolegia zřízeného podle článku 131a směrnice 2006/48/ES nebo čl. 248 odst. 2 směrnice 2009/138/ES, rozhodne, které další příslušné orgány se jednání nebo jiné činnosti tohoto kolegia zúčastní.“						zřízených podle zákonů upravujících pojišťovnictví a činnost bank. (4) Koordinátor rozhodne, které další orgány dohledu se zúčastní činnosti kolegia podle odstavce 3.		
Článek 2 odst. 12	V čl. 12 odst. 1 druhém pododstavci se písmeno a) nahrazuje tímto: „a) určení právní, řídicí a organizační struktury skupiny, včetně všech regulovaných podniků, neregulovaných dceřiných společností a významných poboček, držitelů kvalifikovaných účastí na nejvyšší mateřské úrovni a příslušných orgánů regulovaných podniků ve skupině;“.				377/2005 ve znění 228/2013	§ 15 odst. 2 písm. a)		řídící a organizační struktury skupiny a majetkoprávních vztahů ve skupině, včetně všech regulovaných a neregulovaných osob a významných poboček, držitelů kvalifikovaných účastí na osobě v čele finančního konglomerátu a orgánů vykonávajících dohled nad osobami ve skupině.	PT
Článek 2 odst. 13	V článku 12a se doplňuje nový odstavec, který zní: „3. Koordinátoři poskytnou Společnému výboru informace podle čl. 9 odst. 4 a čl. 12 odst. 1 druhého pododstavce písm. a). Společný výbor zpřístupní příslušným orgánům informace o právní, řídicí a organizační struktuře finančních konglomerátů.“				377/2005 ve znění 57/2006, 377/2012, 228/2013	§ 15 odst. 3		Příslušné orgány dohledu si mohou rovněž vyměňovat informace týkající se regulovaných osob ve finančním konglomerátu s Evropskou centrální bankou, centrálními bankami . a Evropskou radou pro systémová rizika I0) v Evropském systému centrálních bank, ostatními centrálními bankami za předpokladu, že tyto informace jsou nezbytné pro výkon činnosti těchto institucí a osoby, které se s těmito informacemi seznámí, jsou povinny o nich zachovávat mlčenlivost. Informace podle odstavce 2 písm. a) poskytne koordinátor Společnému výboru evropských orgánů dohledu.	PT
Článek 2 odst. 14	Vkládá se nový článek, který zní: „Článek 12b Společné pokyny 1. Evropské orgány dohledu vypracují prostřednictvím Společného výboru společné pokyny k tomu, jak má příslušný orgán provádět hodnocení finančních konglomerátů na základě rizik. Tyto pokyny zejména zajistí, aby hodnocení na základě rizik zahrnovalo vhodné nástroje k posuzování skupinových rizik pro finanční konglomeráty. 2. Evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny zaměřené na vypracování postupů dohledu, které umožňují doplňkový dozor nad smíšenými finančními holdingovými							Nerelevantní z hlediska transpozice.	NT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., bod)	Cílece ustanovení								
Článek 2 odst. 15	společnostmi, aby se náležitě doplnil skupinový dohled podle směrnice 98/78/ES a 2009/138/ES, nebo případně dohled na konsolidovaném základě podle směrnice 2006/48/ES. Tyto pokyny umožní, aby byla do dohledu začleněna všechna příslušná rizika a zároveň se odstranilo jakékoli potenciální překrývání dohledu a obezřetnosti;“				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (čl., odst., písm., bod)	Cílece ustanovení		Poznamka
	Článek 18 se mění takto: a) nadpis se nahrazuje tímto: „Mateřské podniky se sídlem v třetí zemi“; b) odstavec 3 se nahrazuje tímto: „3. Příslušné orgány mohou použít jiné metody, které zajistí patřičný doplňkový dozor nad regulovanými podniky ve finančním konglomerátu. Tyto metody musí schválit koordinátor po konzultaci s ostatními dotýknými příslušnými orgány. Příslušné orgány mohou zejména požadovat zřízení snížené finanční holdingové společnosti se sídlem v Unii a uplatňovat tuto směrnici na regulované podniky ve finančním konglomerátu, v jehož čele stojí tato holdingová společnost. Příslušné orgány zajistí, aby tyto metody plnily cíl doplňkového dozoru podle této směrnice, a uvědomí o nich ostatní zúčastněné příslušné orgány a Komisi.“	377/2005 ve znění 57/2006, 228/2013	§ 11 odst. 5	Není-li nad regulovanou osobou podle odstavce 1 vykonáván srovnatelný dohled ve třetím státě, doplňkový dohled podle tohoto zákona se na tuto regulovanou osobu vztahuje. Orgány dohledu však mohou použít i jiné postupy schválené koordinátorem po konzultaci s ostatními orgány dohledu, které sledují účel doplňkového dohledu, a jsou sděleny dalším dotčeným orgánům dohledu a Komisi Evropských společenství. Tyto postupy mohou spočívat i v požadavku založit smíšenou finanční holdingovou osobu na území členského státu.		PT			
Článek 2 odst. 16	Článek 19 se nahrazuje tímto: „Článek 19 Spolupráce s příslušnými orgány třetích zemí Ustanovení čl. 39 odst. 1 a 2 směrnice 2006/48/ES, článek 10a směrnice 98/78/ES a článek 264 směrnice 2009/138/ES se použijí obdobně na sjednávání dohod s jednou nebo více třetími zeměmi o způsobech výkonu doplňkového dozoru nad regulovanými podniky ve finančním konglomerátu.“			Nerelevantní z hlediska transpozice.		NT			
Článek 2 odst. 17	Nadpis kapitoly III se nahrazuje tímto: „AKTY V PŘÍPÍSEJNÍ PRÁVOMOCI A PROVÁDĚCÍ OPATŘENÍ“			Nerelevantní z hlediska transpozice.		NT			
Článek 2 odst. 18	Článek 20 se nahrazuje tímto: „Článek 20 Pravomoci svěřené Komisi Komisi je svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci v souladu s článkem 21c týkající se technických úprav, které je třeba učinit v této směrnici v těchto oblastech: a) přesnější formulování definic uvedených v článku 2 tak, aby byl pro uplatňování této směrnice brán zřetel na vývoj finančních trhů; b) přizpůsobení terminologie a definic v této směrnici v souladu s			Nerelevantní z hlediska transpozice.		NT			

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Líbuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ač.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., ač.)	Cílece ustanovení		
	následnými akty Unie o regulovaných podnicích a jiných souvisejících otázkách: c) přesnější definice metod výpočtu uvedených v příloze I, aby byl brán zřetel na vývoj finančních trhů a technik obezřetnostního dohledu. Tato opatření nezaahmují předmět přenesených pravomocí svěřených Komisi ve vztahu k položkám uvedeným v článku 21a.“								
Článek 2 odst. 19	V článku 21 se zrušují odstavce 2, 3 a 5.								
Článek 2 odst. 20	Článek 21a se mění takto: a) v odst. 1 prvním pododstavci se doplňuje nové písmeno, které zní: „d) čl. 6 odst. 2 pro zajištění jednotného formátu zpráv (s pokyny) a frekvenci a případně lhůty pro jejich podávání.“; vkládá se nový odstavec, který zní: „1a. V zájmu zajištění jednotného uplatňování článků 2, 7 a 8 a přílohy II vypracují evropské orgány dohledu prostřednictvím Společného výboru návrh regulačních technických norem s cílem zavést přesnější formulaci definic stanovených v článku 2 a koordinovat předpisy přijaté v souladu s články 7 a 8 a přílohou II. Společný výbor předloží tyto návrhy regulačních technických norem Komisi do 1. ledna 2015. Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 a nařízení (EU) č. 1095/2010.“; c) doplňuje se nový odstavec, který zní: „3. Do dvou let od přijetí prováděcích technických norem podle odst. 2 písm. a) vyžadují členské státy jednotný formát zpráv o výpočtech uvedených v tomto článku a stanoví frekvenci a lhůty pro jejich podávání.“								
Článek 2 odst. 21	V kapitole III se vkládají se nové články, které znějí: „Článek 21b Společné pokyny Evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím Společného výboru společné pokyny uvedené v čl. 3 odst. 8, čl. 7 odst. 5, čl. 8 odst. 5, čl. 9 odst. 6, čl. 11 odst. 1 třetím pododstavci, článku 12b a čl. 21 odst. 4 postupem podle článku 56 nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 a nařízení (EU) č. 1095/2010. Článek 21c Výkon přenesené pravomoci 1. Pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci je svěřena Komisi ze								
	Nerelevantní z hlediska transpozice.								
	Nerelevantní z hlediska transpozice.								
	NT								
	NT								

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Líbuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu									
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., al.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., al.)	Cílece ustanovení		Vyhodno-cen	Pozemka
	podmínek stanovených v tomto článku. 2. Pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci uvedená v článku 20 je svěřena Komisi na dobu čtyř let od 9. prosince 2011. Komise vypracuje zprávu o přenesené pravomoci nejpozději šesti měsíci před koncem tohoto čtyřletého období. Přenesení pravomoci se automaticky prodlužuje o stejně dlouhá období, pokud Evropský parlament nebo Rada nevysloví proti tomuto prodloužení námitku nejpozději tři měsíce před koncem každého z těchto období. 3. Evropský parlament nebo Rada mohou přenesení pravomoci uvedené v článku 20 kdykoli zrušit. Rozhodnutím o zrušení se ukončuje přenesení pravomoci v něm blíže určené. Rozhodnutí nabývá účinku prvním dnem po zveřejnění v Úředním věstníku Evropské unie nebo k pozdějšímu dni, který je v něm upřesněn. Nedotýká se platnosti již platných aktů v přenesené pravomoci. 4. Přijetí aktu v přenesené pravomoci Komise neprodleně oznámí současně Evropskému parlamentu a Radě. 5. Akt v přenesené pravomoci přijatý podle článku 20 vstoupí v platnost, pouze pokud proti němu Evropský parlament nebo Rada nevysloví námitky ve lhůtě tří měsíců ode dne, kdy jim byl tento akt oznámen, nebo pokud Evropský parlament i Rada před uplynutím této lhůty informují Komisi o tom, že námitky nevysloví. Z podnětu Evropského parlamentu nebo Rady se tato lhůta prodlouží o tři měsíce.“									
Článek 2 odst. 22	V článku 30 se první pododstavec nahrazuje tímto: „Do další koordinace sektorových předpisů členské státy zajistí zahrnutí společností spravujících aktiva: a) do působnosti dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky na konsolidovaném základě nebo do působnosti doplňkového dozoru nad pojišťovnami v pojišťovací skupině; b) pokud je skupina finančním konglomerátem, do působnosti doplňkového dozoru ve smyslu této směrnice, a c) do postupu určení podle čl. 3 odst. 2.“				377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. g)	regulovanou osobou 1. banka, 2. spořitelni a úvěrní družstvo, 3. pojišťovna, 4. zajišťovna, 5. obchodník s cennými papíry, 6. obhospodařovatel standardního fondu, nebo 7. obhospodařovatel investičních fondů velkého rozsahu, Do sektoru investičních služeb se zahrnují obchodníci s cennými papíry a finanční instituce podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, které se nezahrnují do bankovního sektoru nebo do sektoru pojišťovnictví. Pro potřeby výpočtu váhy významnosti podle odstavce 2 se obhospodařovatel standardního fondu a obhospodařovatel			PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ad.)	Cílece ustanovení								
	Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., ad.)	Cílece ustanovení						
Článek 2 odst. 23	228/2013		investičních fondů velkého rozsahu přičítají k tomu sektoru, do kterého ve skupině náleží. Pokud nenáleží výhradně k jednomu sektoru, přičítají se k nejméně významnému sektoru ve skupině.						
	377/2005 ve znění 228/2013	§ 2 písm. g)	regulovanou osobou 1. banka, 2. spořitelni a úvěrní družstvo, 3. pojišťovna, 4. zajišťovna, 5. obchodník s cennými papíry, 6. obhospodařovatel standardního fondu, nebo 7. obhospodařovatel investičních fondů velkého rozsahu.						
			PT						
	377/2005 ve znění 228/2013	§ 3 odst. 4	Do sektoru investičních služeb se zahrnují obchodníci s cennými papíry a finanční instituce podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, které se nezahrnují do bankovního sektoru nebo do sektoru pojišťovnictví.						
	377/2005 ve znění	§ 5 odst. 4	Pro potřeby výpočtu váhy významnosti podle odstavce 2 se obhospodařovatel standardního fondu a obhospodařovatel						

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., bod)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., bod)	Cílece ustanovení		Posuzování
					228/2013			investičních fondů velkého rozsahu přičítají k tomu sektoru, do kterého ve skupině náleží. Pokud nenáleží výhradně k jednomu sektoru, přičítají se k nejméně významnému sektoru ve skupině.	
Článek 2 odst. 24	Příloha I se mění v souladu s přílohou II této směrnice.								
Článek 3 odst. 1	Článek 3 Změny směrnice 2006/48/ES Směrnice 2006/48/ES se mění takto: 1) V článku 1 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Článek 39 a články 124 až 143 se vztahují na finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti a holdingové společnosti se smíšenou činností se skutečným sídlem v Unii.“								
Článek 3 odst. 2 a) (bod 14)	Článek 4 se mění takto: a) body 14 až 17 se nahrazují tímto: „14) „mateřskou úvěrovou institucí v členském státě“ se rozumí úvěrová instituce, která má dceřiný podnik ve formě úvěrové instituce nebo finanční instituce nebo která drží v takové instituci účast, zároveň sama není dceřiným podnikem jiné úvěrové instituce povolené v též členském státě ani dceřiným podnikem finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti usazené v též členském státě;								
Článek 3 odst. 2 a) (bod 15)	15) „mateřskou finanční holdingovou společnost v členském státě“ se rozumí finanční holdingová společnost, která sama není dceřiným podnikem úvěrové instituce povolené v též členském státě ani dceřiným podnikem finanční holdingové společnosti nebo smíšené holdingové společnosti usazené v též členském státě;								
Článek 3 odst. 2 a) (bod 15a)	15a) „mateřskou smíšenou finanční holdingovou společnost v členském státě“ se rozumí smíšená finanční holdingová společnost, která sama není dceřiným podnikem úvěrové instituce povolené v též členském státě ani dceřiným podnikem finanční holdingové společnosti nebo smíšené holdingové společnosti usazené v též členském státě;								
Článek 3 odst. 2 a) (bod 16)	16) „mateřskou úvěrovou institucí v EU“ se rozumí mateřská úvěrová instituce v členském státě, která není dceřiným podnikem jiné úvěrové instituce povolené v kterémkoli členském státě ani finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti usazené v kterémkoli členském státě;								
Článek 3 odst. 2 a) (bod 17)	17) „mateřskou finanční holdingovou společnost v EU“ se rozumí mateřská finanční holdingová společnost v členském státě, která není dceřiným podnikem úvěrové instituce povolené v kterémkoli členském								

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., bod)	Článek ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č. odst., písm., bod)	Článek ustanovení		Poznámka
	státě ani jiné finanční holdingové společnosti nebo smíšené holdingové společnosti usazené v kterémkoli členském státě;								
Článek 3 odst. 2 a) (bod 17a)	17a) „mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU“ se rozumí mateřská smíšená finanční holdingová společnost v členském státě, která není definitivním podnikem úvěrové instituce povolené v kterémkoli členském státě ani jiné finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti usazené v kterémkoli členském státě;“;							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 2 b)	b) vkládá se nový bod, který zní: „19a) „smíšenou finanční holdingovou společností“ se rozumí smíšená finanční holdingová společnost ve smyslu čl. 2 bodu 15 směrnice 2002/87/ES;“;							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 2 c)	c) bod 48) se nahrazuje tímto: „48) „orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě“ se rozumí příslušný orgán odpovědný za dohled na konsolidovaném základě nad mateřskými úvěrovými institucemi v EU a úvěrovými institucemi kontrolovanými mateřskými finančními holdingovými společnostmi v EU nebo mateřskými smíšenými finančními holdingovými společnostmi v EU;“;							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 3	Článek 14 se nahrazuje tímto: „Článek 14 Každé vydané povolení musí být oznámeno Evropskému orgánu pro bankovníctví. Název každé úvěrové instituce, které bylo vydáno povolení, se zapisuje do seznamu, jež Evropský orgán pro bankovníctví zveřejní a aktualizuje na svých internetových stránkách. Příslušný orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě předloží dotčeným příslušným orgánům a Evropskému orgánu pro bankovníctví veškeré informace týkající se bankovní skupiny v souladu s čl. 12 odst. 3, čl. 22 odst. 1 a čl. 73 odst. 3, zejména pokud jde o právní, řídicí a organizační strukturu skupiny.“							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 4 a)	Článek 39 se mění takto: a) v odstavci 1 se písmeno b) nahrazuje tímto: „b) úvěrovými institucemi usazenými v třetích zemích, jejichž mateřské podniky, ať už úvěrové instituce, finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, mají skutečné sídlo v Unii.“;							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 4 b)	b) v odstavci 2 se písmeno a) nahrazuje tímto: „a) příslušné orgány členských států mohly získávat informace nezbytné pro výkon dohledu na základě konsolidované finanční situace úvěrových							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKEHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Článek ustanovení								
	instituci, finančních holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností nacházejících se v Unii, které mají dočasně nebo přidružené podniky, jež jsou úvěrovými institucemi nebo finančními institucemi usazenými v třetí zemi;“ V článku 69 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Členské státy mohou využít možnost uvedenou v odstavci 1, jestliže je mateřským podnikem finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost usazená ve stejném členském státě jako úvěrová instituce za předpokladu, že podléhá stejnému dohledu jako úvěrové instituce, zejména normám stanoveným v čl. 71 odst. 1.“								
Článek 3 odst. 5	V článku 71 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Aniž jsou dotčeny články 68, 69 a 70, úvěrové instituce kontrolované mateřskou finanční holdingovou společností v členském státě nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v členském státě plní v rozsahu a způsobem uvedeným v článku 133 povinnosti stanovené v článcích 75, 120, 123 a v oddíle 5 na základě konsolidované finanční situace dané finanční holdingové společností nebo smíšené finanční holdingové společnosti. V případě, že mateřská finanční holdingová společnost v členském státě nebo mateřská smíšená finanční holdingová společnost v členském státě kontroluje více než jednu úvěrovou instituci, použije se první pododstavec pouze na úvěrovou instituci, na niž se vztahuje dohled na konsolidování základě podle článků 125 a 126.“								
Článek 3 odst. 6	V článku 72 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Úvěrové instituce kontrolované mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU plní povinnosti stanovené v kapitole 5 na základě konsolidované finanční situace dané finanční holdingové společností nebo smíšené finanční holdingové společnosti. Významné dočasně podniky mateřských finančních holdingových společností v EU nebo mateřských smíšených finančních holdingových společností v EU zveřejní informace uvedené v části I bodě 5 přílohy XII na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.“								
Článek 3 odst. 7	V článku 72 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Úvěrové instituce kontrolované mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU plní povinnosti stanovené v kapitole 5 na základě konsolidované finanční situace dané finanční holdingové společností nebo smíšené finanční holdingové společnosti. Významné dočasně podniky mateřských finančních holdingových společností v EU nebo mateřských smíšených finančních holdingových společností v EU zveřejní informace uvedené v části I bodě 5 přílohy XII na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.“								
Článek 3 odst. 8	Vkládá se nový článek, který zní: „Článek 72a 1. Vztahují-li se na smíšenou finanční holdingovou společnost rovnocenná ustanovení této směrnice i směrnice 2002/87/ES, zejména pokud jde o								
Implementační předpisy ČR									
	Článek ustanovení								
	Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Článek ustanovení						
			Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.						
			Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.						
			Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.						
			Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.						

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Líbuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cíle ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Cíle ustanovení		Poznamka
	dohled založený na riziku, může orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě po konzultaci s ostatními příslušnými orgány odpovědnými za dohled nad dceřinými podniky rozhodnout, že na tuto smíšenou finanční holdingovou společnost použije pouze příslušná ustanovení směrnice 2002/87/ES. 2. Vztahují-li se na smíšenou finanční holdingovou společnost rovnocenná ustanovení této směrnice i směrnice 2009/138/ES, zejména pokud jde o dohled založený na riziku, může orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě po dohodě s orgánem dohledu nad skupinou v pojišťovacím sektoru rozhodnout, že na tuto smíšenou finanční holdingovou společnost použije pouze ustanovení směrnice vztahující se na nejvýznamnější finanční sektor určený v souladu s čl. 3 odst. 2 směrnice 2002/87/ES. 3. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě informuje o rozhodnutích přijatých podle odstavců 1 a 2 Evropský orgán pro bankovníctví a Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 (*). Evropský orgán pro bankovníctví, Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění a Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 (**) vypracují prostřednictvím Společného výboru evropských orgánů dohledu (dále jen „Společný výbor“) pokyny pro sblížení postupů dohledu a vypracují návrh regulačních technických norem, který předloží Komisi do tří let od přijetí uvedených pokynů. Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v prvním pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 a nařízení (EU) č. 1095/2010. V článku 73 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Příslušné orgány vyžadují, aby dceřiné úvěrové instituce uplatňovaly požadavky stanovené v článcích 75, 120 a 123 a v oddíle 5 této směrnice na subkonsolidovaném základě, jestliže tyto úvěrové instituce nebo jejich mateřský podnik v případě, že jím je finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost, mají v třetí zemi dceřiný podnik ve formě úvěrové instituce, finanční instituce nebo společnosti spravující aktiva ve smyslu čl. 2 bodu 5 směrnice 2002/87/ES nebo v podniku s takovou formou drží účast.“								
Článek 3 odst. 9							Nerelevanční z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., a.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č. odst., písm., a.)	Cílece ustanovení		Poznámka
Článek 3 odst. 10	V čl. 80 odst. 7 se písmeno a) nahrazuje tímto: „a) protistranou je instituce nebo finanční holdingová společnost, smíšená finanční holdingová společnost, finanční instituce, společnost spravující aktiva nebo podnik pomocných služeb, na něž se vztahují odpovídající obezřetnostní požadavky.“.						Nerelevanční z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT
Článek 3 odst. 11	Článek 84 se mění takto: a) a) v odstavci 2 se druhý pododstavec nahrazuje tímto: „Pokud mateřská úvěrová instituce v EU a její dceřiné podniky nebo mateřská finanční holdingová společnost v EU a její dceřiné podniky nebo mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU a její dceřiné podniky používají přístup založený na interním ratingu na jednotném základě, mohou příslušné orgány povolit, aby minimální požadavky podle části 4 přílohy VII plnily mateřský podnik a jeho dceřiné podniky společně.“.						Nerelevanční z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT
Článek 3 odst. 11	b) odstavce 6 se nahrazuje tímto: „6. Jestliže má přístup založený na interním ratingu využívat mateřská úvěrová instituce v EU a její dceřiné podniky nebo mateřská finanční holdingová společnost v EU a její dceřiné podniky anebo mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU a její dceřiné podniky, orgány příslušné pro jednotlivé právní subjekty úzce spolupracují podle článků 129 až 132.“						Nerelevanční z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT
Článek 3 odst. 12	V čl. 89 odst. 1 se písmeno c) nahrazuje tímto: „c) expozice úvěrové instituce vůči protistraně, která je jejím mateřským podnikem, jejím dceřiným podnikem nebo dceřiným podnikem jejího mateřského podniku za předpokladu, že touto protistranou je instituce nebo finanční holdingová společnost, smíšená finanční holdingová společnost, finanční instituce, společnost spravující aktiva nebo podnik pomocných služeb, na něž se vztahují obezřetnostní požadavky, nebo podnik ve vzájemném vztahu ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS, a expozice mezi úvěrovými institucemi, které splňují požadavky podle čl. 80 odst. 8.“						Nerelevanční z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT
Článek 3 odst. 13 (bad 3)	V článku 105 se odstavce 3 a 4 nahrazují tímto: „3. Jestliže pokročilý přístup k měření hodlá využít mateřská úvěrová instituce v EU a její dceřiné podniky nebo dceřiné podniky mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo dceřiné podniky mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU, orgány příslušné pro různé právní subjekty úzce spolupracují podle článků 129 až 132. Žádost musí						Nerelevanční z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., bod)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č. odst., písm., bod)	Cílece ustanovení		
Článek 3 odst. 13 (bod 4)	obsahovat prvky uvedené v části 3 přílohy X. 4. Jestliže mateřská úvěrová instituce v EU a její dceřiné podniky nebo dceřiné podniky mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo dceřiné podniky mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU používají pokročilý přístup k měření na jednotném základě, mohou příslušné orgány povolit, aby kvalifikační kritéria stanovená v části 3 přílohy X splnila mateřský podnik a jeho dceřiné podniky společně.“							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 14	V článku 122a se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Pokud mateřská úvěrová instituce v EU, mateřská finanční holdingová společnost v EU nebo mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU nebo některý z jejích dceřiných podniků sekuritizuje jakožto původce či sponzor expozice z několika úvěrových institucí, investičních podniků nebo jiných finančních institucí zahrnutých do dohledu na konsolidovaném základě, lze požadavek uvedený v odstavci 1 splnit na základě konsolidované situace dané mateřské úvěrové instituce v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU. Tento odstavec se použije pouze v případě, že se úvěrové instituce, investiční podniky nebo finanční instituce, které vytvořily sekuritizované expozice, zavázaly, že budou plnit požadavky uvedené v odstavci 6 a včas původci nebo sponzorovi a mateřské úvěrové instituci v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU dodají informace nutné pro splnění požadavků uvedených v odstavci 7.“							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 15	V článku 125 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Je-li mateřský podnik úvěrové instituce mateřskou finanční holdingovou společností v členském státě, mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v členském státě, mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU, vykonávají dohled na konsolidovaném základě příslušné orgány, které vydaly uvedené úvěrové instituci povolení podle článku 6.“							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 16	Článek 126 se nahrazuje tímto: „Článek 126 1. Je-li stejná mateřská finanční holdingová společnost v členském státě, stejná mateřská smíšená finanční holdingová společnost v členském státě, stejná mateřská finanční holdingová společnost v EU nebo stejná mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU mateřským podnikem úvěrových institucí povolených ve dvou nebo více členských státech.							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Líbuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Chlapec ustanovení		Podzámka
	vykonávají dohled na konsolidovaném základě orgány příslušné pro úvěrovou instituci povolenou v členském státě, v němž je usazena finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost. Jsou-li mateřskými podniky úvěrových institucí povolených ve dvou nebo více členských státech alespoň dvě finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti se skutečným sídlem v různých členských státech a v každém z těchto členských států existuje úvěrová instituce, vykonává dohled na konsolidovaném základě ten orgán, který je příslušný pro úvěrovou instituci s nejvyšší bilanční sumou.						Implementační předpisy ČR		
	2. Je-li mateřským podnikem alespoň dvou úvěrových institucí povolených v Unii stejná finanční holdingová společnost nebo stejná smíšená finanční holdingová společnost a žádá z těchto úvěrových institucí nebyla povolena v členském státě, v němž je usazena finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost, vykonává dohled na konsolidovaném základě ten příslušný orgán, který vydal povolení úvěrové instituci s nejvyšší bilanční sumou, která se pro účely této směrnice považuje za úvěrovou instituci kontrolovanou mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU.								
	3. V konkrétních případech se mohou příslušné orgány společně rozhodnout, že nepoužijí kritéria uvedená v odstavcích 1 a 2, pokud by jejich použití bylo nevhodné s ohledem na dotyčné úvěrové instituce a relativní význam jejich činnosti v různých státech, a mohou výkonem dohledu na konsolidovaném základě pověřit jiný příslušný orgán. Před rozhodnutím o nepoužití kritérií poskytnou příslušné orgány mateřské úvěrové instituci v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU, mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU nebo úvěrové instituci s nejvyšší bilanční sumou, podle okolností, možnost vyjádřit své stanovisko.								
	4. Příslušné orgány oznámí Komisi a Evropskému orgánu pro bankovníctví veškerá rozhodnutí o nepoužití kritérií uvedená v odstavci 3."								
Článek 3 odst. 17 a)	Článek 127 se mění takto: a) odstavec 1 se nahrazuje tímto: „1. Členské státy v případě potřeby přijmou jakákoli opatření nezbytná k zahrnutí finančních holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností do dohledu na konsolidovaném základě. Aniž je dotčen článek 135, nemá konsolidace finanční situace finanční holdingové						Nevztahující se k hledisku transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., a)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., a)	Cílece ustanovení		Poznámka
	společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti v žádném případě za následek, že by příslušné orgány byly povinny plnit dohlížecí úlohu ve vztahu k této finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti samotné.“;								
Článek 3 odst. 17 b)	b) odstavec 3 se nahrazuje tímto: „3. Členské státy stanoví, že jejich příslušné orgány vykonávající dohled na konsolidovaném základě mohou požádat dceřiné podniky úvěrové instituce, finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, které nejsou zahrnuty do dohledu na konsolidovaném základě, o informace uvedené v článku 137. V takovém případě platí pro předávání a ověřování těchto informací postupy podle článku 137.“						Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT
Článek 3 odst. 18 písm. a)	Článek 129 se mění takto: a) v odst. 1 prvním pododstavci se navěti nahrazuje tímto: „1. Vedle povinností stanovených v této směrnici vykonává příslušný orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad mateřskými úvěrovými institucemi v EU a úvěrovými institucemi kontrolovanými mateřskými finančními holdingovými společnostmi v EU nebo mateřskými smíšenými finančními holdingovými společnostmi v EU tyto úkoly:“;						Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT
Článek 3 odst. 18 písm. b)	b) v odstavci 2 se první pododstavec nahrazuje tímto: „2. V případě, že mateřská úvěrová instituce v EU a její dceřiné podniky, případně dceřiné podniky mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU společně, podají žádost o povolení podle čl. 84 odst. 1, čl. 87 odst. 9, článku 105 a části 6 přílohy III, příslušné orgány společně a po vzájemné konzultaci rozhodnou, zda požadované povolení udělí, a v případě potřeby určí podmínky, jímž toto povolení podléhá.“;						Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT
Článek 3 odst. 18 písm. c) bod i)	c) v odstavci 3 se: i) první pododstavec nahrazuje tímto: „3. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a příslušné orgány odpovědné za dohled nad dceřinými podniky mateřské úvěrové instituce v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU učiní vše, co je v jejich silách, aby dosáhly společného rozhodnutí o použití článků 123 a 124 pro stanovení přiměřenosti konsolidované úrovně kapitálu skupiny s ohledem na její finanční situaci a profil rizika a požadované úrovně kapitálu pro použití čl. 136 odst. 2 na každý subjekt v rámci dané bankovní						Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.		NT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
	Právní předpis EU								
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení								
Článek 3 odst. 18 c) bod ii)	skupiny a na konsolidovaném základě. “: ii) pátý pododstavec nahrazuje tímto: „Příslušné orgány odpovědné za dohled nad dceřinými podniky mateřské úvěrové instituce v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU rozhodnou o použití článků 123 a 124 a čl. 136 odst. 2 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě po náležitém zohlednění názorů a výhrad vyjádřených orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě. Pokud na konci čtyřměsíčního období kterýkoli z dotčených příslušných orgánů postoupil záležitost Evropskému orgánu pro bankovníctví v souladu s článkem 19 nařízení (EU) č. 1093/2010, příslušné orgány odloží přijetí svého rozhodnutí, vyčkají jakéhokoli rozhodnutí, které Evropský orgán pro bankovníctví může přijmout v souladu s čl. 19 odst. 3 uvedeného nařízení, a přjmou rozhodnutí v souladu s jeho rozhodnutím. Čtyřměsíční lhůta se považuje za lhůtu pro smírné urovnání sporu ve smyslu uvedeného nařízení. Evropský orgán pro bankovníctví přijme rozhodnutí do jednoho měsíce. Záležitost nelze Evropskému orgánu pro bankovníctví postoupit po skončení čtyřměsíčního období nebo po dosažení společného rozhodnutí. “. iii) devátý pododstavec nahrazuje tímto: „Společné rozhodnutí uvedené v prvním pododstavci a rozhodnutí přijatá podle čtvrtého a pátého pododstavce v situacích, kdy neexistuje společné rozhodnutí, se každoročně aktualizují; za výjimečných okolností se aktualizují v případě, že příslušný orgán odpovědný za dohled nad dceřinými podniky mateřské úvěrové instituce v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU písemně podá plně odůvodněnou žádost orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě o aktualizaci rozhodnutí o použití čl. 136 odst. 2. V tom případě může být aktualizace zaslána dvoustanně mezi orgánem vykonávající dohled na konsolidovaném základě a příslušným orgánem, který žádost podal.“ V čl. 131a odst. 2 se šestý pododstavec nahrazuje tímto: „Kolegií orgánů dohledu se mohou účastnit: a) příslušné orgány odpovědné za dohled nad dceřinými podniky mateřské úvěrové instituce v EU, mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU; b) příslušné orgány hostitelské země, ve které jsou usazeny významné pobočky uvedené v článku 42a;								
Článek 3 odst. 18 c) bod iii)	Nerelevaniní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.								
Článek 3 odst. 19	Nerelevaniní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.								

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ad.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (čl., odst., písm., ad.)	Cílece ustanovení		Poznámka
	c) případně centrální banky a d) podle potřeby příslušné orgány třetích zemí, a to s výhradou požadavků důvěrnosti, které jsou podle názoru všech příslušných orgánů rovnocenné požadavkům podle článků 44 až 52 "								
Článek 3 odst. 20 a)	V článku 132 se odstavec 1 mění takto: a) pátý pododstavec se nahrazuje tímto: „Příslušné orgány vykonávající dohled na konsolidovaném základě nad mateřskými úvěrovými institucemi v EU a nad úvěrovými institucemi kontrolovanými mateřskými finančními holdingovými společnostmi v EU nebo mateřskými smíšenými finančními holdingovými společnostmi v EU, zejména předávají příslušným orgánům jiných členských států, které vykonávají dohled nad dceřinými podniky těchto mateřských podniků, veškeré významné informace. Při určování rozsahu významných informací se přihlíží k významu daných dceřiných podniků ve finančním systému dotýknoucích členských států.“; b) v šestém pododstavci se písmeno a) nahrazuje tímto: „a) určení právní, řídicí a organizační struktury skupiny, včetně všech regulovaných podniků, neregulovaných dceřiných podniků a významných poboček patřících do skupiny, mateřských podniků, v souladu s čl. 12 odst. 3, čl. 22 odst. 1 a čl. 73 odst. 3, jakož i určení orgánů příslušných pro regulované podniky ve skupině.“;								
Článek 3 odst. 20 b)	NT								
Článek 3 odst. 20	Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.								
Článek 3 odst. 21	NT								
Článek 3 odst. 21	Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.								
Článek 3 odst. 22	NT								
Článek 3 odst. 22	Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.								
Článek 3 odst. 23 a)	NT								
Článek 3 odst. 23	Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.								

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/113 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení		
	popřípadě k zamezení jeho příčin. Příslušné orgány úzce spolupracují, aby zajistily, že sankce a opatření povedou k žádoucím výsledkům, zvláště nenachází-li se ústřední vedení nebo hlavní místo činnosti finanční holdingové společnosti. smíšené finanční holdingové společnosti nebo holdingové společnosti se smíšenou činností ve stejném členském státě jako její sídlo.“								
Článek 3 odst. 25 a)	Článek 143 se mění takto: a) odstavec 1 se nahrazuje tímto: „1. Jestliže úvěrová instituce, jejímž mateřským podnikem je úvěrová instituce, finanční holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost se skutečným sídlem v třetí zemi, nepodléhá dohledu na konsolidovaném základě podle článků 125 a 126, ověřují příslušné orgány, zda tato úvěrová instituce podléhá dohledu na konsolidovaném základě ze strany příslušného orgánu třetí země, který je rovnocenný dohledu upravenému zásadami stanovenými v této směrnici. Ověření provádí příslušný orgán, který by byl odpovědný za dohled na konsolidovaném základě, pokud by se použil odstavec 3, na žádost mateřského podniku nebo kteréhokoli z regulovaných podniků povolených v Unii nebo z vlastního podnětu. Tento příslušný orgán konzultuje ostatní dotčené příslušné orgány.“;							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 25 b)	b) v odstavci 3 se třetí pododstavec nahrazuje tímto: „Příslušné orgány mohou zejména požadovat ustanovení finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti se skutečným sídlem v Unii a mohou uplatnit ustanovení o dohledu na konsolidovaném základě nad konsolidovanou situací této finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.“							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU.	NT
Článek 3 odst. 26	Vkládá se nový článek, který zní: „Článek 146a Členské státy požadují od úvěrových institucí, aby na úrovni bankovní skupiny každoročně zveřejnily, buď v plné podobě nebo ve formě odkazů na rovnocenné informace, popis své právní, řídicí a organizační struktury.“							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU	NT
Článek 3 odst. 27	Příloha X se mění v souladu s přílohou III této směrnice.							Nerelevantní z hlediska transpozice. Směrnice 2006/48/ES byla zrušena směrnicí 2013/36/EU	NT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/113 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016	
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., ač.)	Číslo Sb. / ID				Ustanovení (č., odst., písm., ač.)		Chlapec ustanovení			
Článek 4 odst. 1	Změny směrnice 2009/138/ES Směrnice 2009/138/ES se mění takto: 1) V čl. 212 odst. 1 se písmena f) a g) nahrazují tímto: „f) „pojišťovací holdingovou společností a jehož hlavní podnikatelskou smíšenou finanční holdingovou společností a jehož hlavní podnikatelskou činností je získávat a držet účasti v dceřiných podnicích, přičemž těmito dceřinými podniky jsou výlučně nebo především pojišťovny nebo zajišťovny či pojišťovny nebo zajišťovny z třetích zemí a alespoň jeden z těchto dceřiných podniků je pojišťovna nebo zajišťovna; g) „pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností“ mateřský podnik jiný než pojišťovna, pojišťovna z třetí země, zajišťovna, zajišťovna z třetí země, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost, jejíž alespoň jeden dceřiný podnik je pojišťovnou nebo zajišťovnou; h) „smíšenou finanční holdingovou společností“ smíšená finanční holdingová společnost ve smyslu čl. 2 bodu 15 směrnice 2002/87/ES.“				277/2009 ve znění 228/2013 304/2016	§ 3 odst. 6 písm. g), h))	g) pojišťovací holdingovou osobou ovládající osoba, která není smíšenou finanční holdingovou osobou podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty ⁹⁾ a jejíž hlavní činností je získávat a držet podíly v ovládaných osobách, které jsou výlučně nebo převážně pojišťovnami nebo zajišťovnami, přičemž alespoň jedna z těchto ovládaných osob je tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou h) pojišťovací holdingovou osobou se smíšenou činností ovládající osoba jiná než pojišťovna nebo zajišťovna, pojišťovací holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba, jejíž alespoň jedna ovládaná osoba je tuzemskou pojišťovnou nebo tuzemskou zajišťovnou			PT
Článek 4 odst. 2	V článku 213 se odstavce 2 a 3 nahrazují tímto: „2. Členské státy zajistí, aby se dohled nad skupinou vztahoval na: a) pojišťovny nebo zajišťovny, které drží účast alespoň v jedné pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovně či zajišťovně z třetí země, v souladu s články 218 až 258; b) pojišťovny nebo zajišťovny, jejichž mateřským podnikem je pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost se skutečným sídlem v Unii, v souladu s články 218 až 258; c) pojišťovny nebo zajišťovny, jejichž mateřským podnikem je pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost se skutečným sídlem v třetí zemi nebo pojišťovna či zajišťovna z třetí země, a to v souladu s články 260 až 263; d) pojišťovny nebo zajišťovny, jejichž mateřským podnikem je pojišťovací holdingová společnost se smíšenou činností, a to v souladu s článkem 265. 3. V případech uvedených v odst. 2 písm. a) a b), kdy pojišťovna nebo zajišťovna držící účast nebo pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost se skutečným sídlem v Unii je buď				277/2009 ve znění 304/2016	§ 2 písm. k)	k) smíšenou finanční holdingovou osobou ovládající osoba, která není regulovanou osobou a která společně s jí ovládanými osobami, z nichž je alespoň jedna regulovanou osobou se sídlem na území členského státu, a jinými osobami tvoří finanční konglomerát, (1) Není-li dále stanoveno jinak, dohled podle tohoto dílu Česká národní banka vykonává nad činností tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, která a) má účast nejméně v jedné pojišťovně nebo zajišťovně (dále jen „pojišťovna nebo zajišťovna držící účast“), b) je ovládanou osobou pojišťovací holdingové osoby se sídlem v členském státě nebo smíšené finanční holdingové osoby se sídlem v členském státě, c) je ovládanou osobou pojišťovací holdingové osoby se sídlem v třetím státě, smíšené finanční holdingové osoby se sídlem v třetím státě nebo pojišťovny z třetího státu nebo zajišťovny z třetího státu, nebo d) je ovládanou osobou pojišťovací holdingové osoby se smíšenou činností, a to v rozsahu podle § 92p, (dále jen „dohled nad skupinou“).			PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/113 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (číslo, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení		
	přidruženým podnikem regulovaného podniku nebo smíšené finanční holdingové společnosti podléhající doplňkovému dozoru ve smyslu čl. 5 odst. 2 směrnice 2002/87/ES, nebo je sama tímto regulovaným podnikem nebo touto smíšenou finanční holdingovou společností, může orgán dohledu nad skupinou po konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu rozhodnout, že u této pojišťovny nebo zajišťovny držící účast anebo u této pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti upustí od výkonu dohledu nad koncentrací rizik podle článku 244 této směrnice, dohledu nad operacemi uvnitř skupiny podle článku 245 této směrnice, nebo obojího.				277/2009 ve znění 304/2016	§ 88 odst. 3	(3) Česká národní banka, je-li orgánem dohledu nad skupinou, může po konzultaci s příslušnými orgány dohledu upustit od provádění dohledu nad koncentrací rizik podle § 92a nebo dohledu nad operacemi uvnitř skupiny podle § 92b, pokud pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová osoba se sídlem v členském státě nebo smíšená finanční holdingová osoba se sídlem v členském státě je přidruženou osobou regulované osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby podléhající doplňkovému dohledu podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, nebo je sama touto osobou.		
	5. Vztahují-li se na smíšenou finanční holdingovou společnost rovnocenná ustanovení této směrnice i směrnice 2006/48/ES, zejména pokud jde o dohled založený na riziku, může orgán dohledu nad skupinou po konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu rozhodnout, že na tuto smíšenou finanční holdingovou společnost použije pouze příslušná ustanovení směrnice 2002/87/ES.				277/2009 ve znění 304/2016	§ 88a odst. 1-2	Zvláštní ustanovení pro dohled nad smíšenou finanční holdingovou osobou (1) Česká národní banka, je-li orgánem dohledu nad skupinou, může po konzultaci s příslušnými orgány dohledu rozhodnout, že se dohled nad smíšenou finanční holdingovou osobou řídí pouze příslušnými ustanoveními zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, pokud se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahují rovnocenná ustanovení tohoto zákona a zejména pokud jde o rizikově orientovaný dohled. (2) Česká národní banka, je-li orgánem dohledu nad skupinou, může po dohodě s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě v sektoru bankovníctví a v sektoru investičních služeb rozhodnout, že se dohled nad smíšenou finanční holdingovou osobou		

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu									
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., bod)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., bod)	Cílece ustanovení			
	6. Orgán dohledu nad skupinou informuje o rozhodnutích přijatých podle odstavců 4 a 5 Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro bankovníctví) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 (*) a Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 (**). Evropský orgán pro bankovníctví, Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění a Evropský orgán dohledu (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy) zřízený nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 (***) vypracují prostřednictvím Společného výboru evropských orgánů dohledu (dále jen „Společný výbor“) pokyny pro sblížování postupů dohledu a vypracují návrh regulačních technických norem, který předloží Komisi do tří let od přijetí uvedených pokynů. Na Komisi je přenesena pravomoc přijímat regulační technické normy uvedené v první pododstavci v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 a nařízení (EU) č. 1095/2010.							řídí pouze ustanoveními vztahujícími se na nejvýznamnější sektor podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, pokud se na tuto smíšenou finanční holdingovou osobu vztahuji rovnocenná ustanovení tohoto zákona a zákona upravujícího činnost bank nebo zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, zejména pokud jde o rizikové orientovaný dohled. Nerelevantní z hlediska transpozice	NT	
Článek 4 odst. 3	V článku 214 se odstavec 1 nahrazuje tímto: „1. Výkon dohledu nad skupinou podle článku 213 nezahrnuje povinnost orgánů dohledu vykonávat dohled nad jednotlivými pojišťovacími nebo zajišťovacími z třetích zemí, pojišťovacími holdingovými společnostmi, smíšenými finančními holdingovými společnostmi nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi se smíšenou činností, aniž je dotčen článek 257 ve vztahu k pojišťovacím holdingovým společnostem nebo smíšeným finančním holdingovým společnostem.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 88 odst. 4	Výjimky z dohledové činnosti (4) Výkon dohledu nad skupinou nezakládá výkon dohledu ve vztahu k pojišťovně z třetího státu, pojišťovací holdingové osobě, pojišťovací holdingové osobě se smíšenou činností, smíšené finanční holdingové osobě nebo zajišťovně z třetího státu, posuzovanými samostatně. Tím není dotčen dohled podle § 92.			PT
Článek 4 odst. 4	V článku 215 se odstavec 1 a 2 nahrazují tímto: „1. Pokud pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost uvedená v čl. 213 odst. 2 písm. a) a b) je sama dceřiným podnikem jiné pojišťovny, zajišťovny, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti se sídlem v Unii, použijí se články 218 až 258 pouze na úrovni poslední mateřské pojišťovny, zajišťovny, pojišťovací				277/2009 ve znění 304/2016	§ 88 odst. 3, 5	(3) Česká národní banka, je-li orgánem dohledu nad skupinou, může po konzultacích s příslušnými orgány dohledu upustit od provádění dohledu nad koncentrací rizik podle § 92a nebo dohledu nad operacemi uvnitř skupiny podle § 92b, pokud pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová osoba se sídlem v členském státě nebo smíšená finanční holdingová osoba se sídlem v členském státě je přidruženou osobou regulované osoby nebo smíšené			PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu									
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., ač)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., ač)	Chlaze ustanovení			
	holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti se sídlem v Unii. 2. V případech, kdy poslední mateřská pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost se sídlem v Unii uvedena v odstavci 1 je dočasným podnikem podniku podléhajícího doplňkovému dozoru podle čl. 5 odst. 2 směrnice 2002/87/ES, může orgán dohledu nad skupinou po konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu rozhodnout, že na úrovni tohoto posledního mateřského podniku nebo společnosti upustí od výkonu dohledu nad koncentrací rizik podle článku 244, dohledu nad operacemi uvnitř skupiny podle článku 245, nebo obojího.“						finanční holdingové osoby podléhající doplňkovému dohledu podle zákona upravujícího doplňkový dohled nad finančními konglomeráty, nebo je sama touto osobou (5) Na pojišťovnu nebo zajišťovnu držící účast, pojišťovací holdingovou osobu nebo smíšenou finanční holdingovou osobu podle § 87 odstavec 1 písm. a) a b) se nevztahuje dohled nad skupinou, pokud je sama ovládanou osobou jiné pojišťovny nebo zajišťovny nebo pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby se sídlem v členském státě; není-li takovou ovládanou osobou, považuje se pro účely tohoto zákona za poslední osobu držící účasti na úrovni Evropské unie, na kterou se vztahují § 89b až 92m (dále jen „poslední osoba držící účast“); tím není dotčen § 89			
Článek 4 odst. 5	V článku 216 se odstavce 1 nahrazuje tímto: „1. Pokud pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost se sídlem v Unii uvedena v čl. 213 odst. 2 písm. a) a b) nemá sídlo ve stejném členském státě jako poslední mateřský podnik na úrovni Unie uvedený v článku 215, mohou členské státy povolit svým orgánům dohledu, aby po konzultaci s orgánem dohledu nad skupinou a s posledním mateřským podnikem na úrovni Unie rozhodly, že do dohledu nad skupinou zahrnou poslední mateřskou pojišťovnu, zajišťovnu, pojišťovací holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost na vnitrostátní úrovni.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 89 odst. 1	Dohled nad podskupinou (1) Česká národní banka může po konzultaci s orgánem dohledu nad skupinou a poslední osobou držící účast rozhodnout o podřízení tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny držící účast nebo tuzemské pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby podle § 87 odst. 1 písm. a) a b), která nemá sídlo ve stejném členském státě jako poslední osoba držící účast (dále jen „poslední tuzemská osoba držící účast“) vnitrostátnímu dohledu nad podskupinou. V takovém případě se § 89b až 92m použijí obdobně, čímž nejsou dotčena ustanovení odstavců 2 až 7. Toto své rozhodnutí Česká národní banka zdůvodní orgánu dohledu nad skupinou a poslední osobě držící účast v rámci Evropské unie			PT
Článek 4 odst. 6	Článek 219 se nahrazuje tímto: „Článek 219 Čtenost výpočtu 1. Orgán dohledu nad skupinou zajistí, aby výpočty uvedené v čl. 218 odst. 2 a 3 byly prováděny alespoň jednou ročně, přičemž tyto výpočty provádí pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost. Podklady pro tento výpočet a jeho výsledky předloží orgánu dohledu nad skupinou buď pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, nebo pokud skupinu nevede pojišťovna nebo zajišťovna, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost nebo ten podnik ve skupině, který po konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu a se samotnou skupinou určí orgán dohledu nad skupinou.				277/2009 ve znění 304/2016	§ 89c odst. 1, 2	Čtenost výpočtu (1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna podléhající výkonu dohledu nad skupinou vykazuje České národní bance, jako orgánu dohledu nad skupinou, výpočet skupinového solventnostního kapitálového požadavku ve lhůtě, formou a způsobem podle § 92k odst. 1 nebo kdykoli na žádost České národní banky, a to do 30 dnů ode dne jejího doručení, nejdříve však do 30 pracovních dnů ode dne, ke kterému má být skupinový solventnostní kapitálový požadavek vykázan. Pokud skupinu neřídí pojišťovna nebo zajišťovna podle věty první, vykazuje České národní bance, jako orgánu dohledu nad skupinou, výpočet skupinového solventnostního kapitálového požadavku pojišťovací holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo osoba ve skupině, kterou Česká národní			PT

Celak:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016	
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., ač)	Cíle ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., ač)	Chcete ustanovení			
	2. Pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací holdingová společnost a smíšená finanční holdingová společnost musí průběžně sledovat částku skupinového solventnostního kapitálového požadavku. Pokud se rizikový profil skupiny podstatně odchyluje od předpokladů pro poslední oznámení skupinový solventnostní kapitálový požadavek, musí být tento skupinový solventnostní kapitálový požadavek neprodleně přepracován a oznámen orgánům dohledu nad skupinou. Pokud existuje opodstatněná domněnka, že se ode dne posledního oznámení skupinového solventnostního kapitálového požadavku výrazně změnil rizikový profil skupiny, orgány dohledu nad skupinou mohou požádat, aby byl skupinový solventnostní kapitálový požadavek znovu přepočítán.“						banka, jako orgán dohledu nad skupinou, po konzultaci s ostatními orgány dohledu a se samotnou skupinou určí. (2) Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna nebo pojišťovací holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo osoba ve skupině podle odstavce 1 trvale sleduje, zda skupinový solventnostní kapitálový požadavek odpovídá rizikovému profilu skupiny. Pokud se rizikový profil skupiny výrazně změní od předpokladů, za nichž byl skupinový solventnostní kapitálový požadavek naposledy vypočten, je povinna skupinový solventnostní kapitálový požadavek přepočítat a předložit České národní bance. Česká národní banka může požadovat přepočítání skupinového solventnostního kapitálového požadavku, pokud předpokládá, že se rizikový profil skupiny výrazně změnil.			
Článek 4 odst. 7	Článek 226 se nahrazuje tímto: „Článek 226 Zprostředkující pojišťovací holdingové společnosti 1. Při výpočtu skupinové solventnosti se u pojišťovny nebo zajišťovny, která drží prostřednictvím pojišťovací holdingové osoby nebo zajišťovny účast v přidružené pojišťovně nebo v přidružené pojišťovně smíšené finanční holdingové společnosti účast v přidružené pojišťovně nebo zajišťovně či v pojišťovně nebo zajišťovně z třetí země, zohlední situace zprostředkující pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti. Zprostředkující pojišťovací holdingová společnost nebo zprostředkující smíšená finanční holdingová společnost je výhradně za účelem tohoto výpočtu posuzována jako pojišťovna nebo zajišťovna podléhající pravidlům stanoveným v hlavě I kapitole VI oddíle 4 pododdílech 1, 2 a 3, pokud jde o solventnostní kapitálový požadavek, a podmínkám stanoveným v hlavě I kapitole VI oddíle 3 pododdílech 1, 2 a 3, pokud jde o kapitál použitelný pro solventnostní kapitálový požadavek. 2. V případě, že zprostředkující pojišťovací holdingová společnost nebo zprostředkující smíšená finanční holdingová společnost drží podřízené pohledávky nebo jiný použitelný kapitál, na který se vztahují omezení podle článku 98, je tento kapitál považován za použitelný pouze do výše částky, která se vypočte uplatněním omezení podle článku 98 na celkový použitelný kapitál na skupinové úrovni ve srovnání se solventnostním kapitálovým požadavkem na skupinové úrovni. Veškerý použitelný kapitál zprostředkující pojišťovací holdingové společnosti nebo zprostředkující smíšené finanční holdingové společnosti,				277/2009 ve znění 304/2016	§ 89f	(1) Při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku se u pojišťovny nebo zajišťovny, která drží prostřednictvím pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby účast v přidružené pojišťovně nebo zajišťovně nebo v pojišťovně nebo zajišťovně z třetího státu, zohlední situace zprostředkující pojišťovací holdingové osoby nebo zprostředkující smíšené finanční holdingové osoby. Pro účely tohoto výpočtu se zprostředkující pojišťovací holdingová osoba nebo zprostředkující smíšená finanční holdingová osoba považuje za pojišťovnu nebo zajišťovnu podléhající pravidlům stanoveným tímto zákonem pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku a podmínkám stanoveným pro použitelný kapitál. (2) V případě, že zprostředkující pojišťovací holdingová osoba nebo zprostředkující smíšená finanční holdingová osoba drží podřízené pohledávky nebo jiný použitelný kapitál, na který se vztahují limity podle § 71, považuje se tento kapitál za použitelný pouze do výše limity vypočteného způsobem podle § 71 z celkově použitelného kapitálu na skupinové úrovni ve srovnání se solventnostním kapitálovým požadavkem na skupinové úrovni. (3) Půjčitelný kapitál zprostředkující pojišťovací holdingové osoby nebo zprostředkující smíšené finanční holdingové osoby, který by podléhal předchozímu povolení orgánu dohledu podle § 64, pokud by byl držen pojišťovnou nebo zajišťovnou, může být zohledněn při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku pouze tehdy, pokud byl povolen orgánem dohledu nad skupinou			PT

Celx:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu									
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Chlase ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Chlase ustanovení			
	který by podlehl předchozímu povolení orgánu dohledu v souladu s článkem 90, pokud by byl držen pojišťovnou nebo zajišťovnou, může být zohledněn při výpočtu skupinové solventnosti pouze tehdy, pokud byl řádně povolen orgánem dohledu nad skupinou."									
Článek 4 odst. 8	V čl. 231 odst. 1 se první pododstavec nahrazuje tímto: „1. Podají-li pojišťovna nebo zajišťovna a její přidružené podniky, případně přidružené podniky pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti společně, žádost o povolení výpočtu konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku a solventnostního kapitálového požadavku pojišťoven a zajišťoven ve skupině na základě interního modelu, příslušné orgány dohledu společně rozhodnou, zda toto povolení udělí, a v případě potřeby určí podmínky, jímž toto povolení podléhá.“							Nerelevantní, nahrazeno směrnici CELEX 32014L0051	NT	
Článek 4 odst. 9	V článku 233 se odstavec 5 nahrazuje tímto: „5. Podají-li pojišťovna nebo zajišťovna a její přidružené podniky, případně přidružené podniky pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti společně, žádost o povolení výpočtu solventnostního kapitálového požadavku pojišťoven a zajišťoven ve skupině na základě interního modelu, článek 231 se použije obdobně.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 91c odst. 1	Stanovení solventnostního kapitálového požadavku tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny jako osoby ovládané (1) Solventnostní kapitálový požadavek tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny, na kterou se vztahuje povolení k centralizovanému řízení rizik a která je osobou ovládanou poslední osobou držící účast, se vypočítá na základě interního modelu podle § 90a nebo na základě standardního vzorce.			PT
Článek 4 odst. 10	V hlavě III kapitole II oddíle I se nadpis pododdílu 5 nahrazuje tímto: „Dohled nad skupinovou solventností pojišťoven a zajišťoven, které jsou dečními podniky pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti“.						Nerelevantní z hlediska transpozice.			NT
Článek 4 odst. 11	Článek 235 se nahrazuje tímto: „Článek 235 Skupinová solventnost pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti 1. Pokud jsou pojišťovny nebo zajišťovny dečními podniky pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, aby byl výpočet skupinové solventnosti proveden na úrovni pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti podle čl. 220 odst. 2 až článku 233. 2. Pro účely tohoto výpočtu je mateřský podnik posuzován jako pojišťovna nebo zajišťovna podléhající pravidlům stanoveným v hlavě I kapitole VI oddíle 4 pododdílech 1, 2 a 3, pokud jde o solventnostní kapitálový				277/2009 ve znění 304/2016	§ 91 odst. 1, 2	(1) Je-li tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna osobou ovládanou pojišťovací holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou, provede se výpočet skupinového solventnostního kapitálového požadavku podle § 89b a 89c na úrovni pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby. (2) Pro účely výpočtu podle odstavce 1 se kapitál použitelný k plnění solventnostního kapitálového požadavku pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby stanoví obdobně jako použitelný kapitál tuzemské pojišťovny a solventnostní kapitálový požadavek pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby se stanoví obdobně jako solventnostní kapitálový požadavek tuzemské pojišťovny			PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ač.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., ač.)	Cílece ustanovení		Podstatka
	požadavek, a podmínkám stanoveným v hlavě I kapitole VI oddíle 3 pododdílech 1, 2 a 3, pokud jde o kapitál použitelný pro solvenčními kapitálový požadavek.“								
Článek 4 odst. 12	Článek 243 se nahrazuje tímto: „Článek 243 Dceřiné podniky pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti Články 236 až 242 se použijí obdobně na pojišťovny a zajišťovny, které jsou dceřinými podniky pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.“				277/2009 ve znění 304/2016	91i	Pojišťovna a zajišťovna ovládaná pojišťovací holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou Na tuzemskou pojišťovnu nebo zajišťovnu, která je osobou ovládanou holdingovou pojišťovací osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou, se § 91a až 91h použijí obdobně.		PT
Článek 4 odst. 13	V článku 244 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Členské státy vyzývají, aby pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti pravidelně a nejméně jednou ročně poskytovaly orgánu dohledu nad skupinou zprávy o každé závažné koncentraci rizik na úrovni skupiny, s výjimkou případů, kdy se použije čl. 215 odst. 2. Nezbytné informace poskytne orgánu dohledu nad skupinou pojišťovna nebo zajišťovna, která je v čele skupiny, nebo není-li skupina vedena pojišťovnou nebo zajišťovnou, pojišťovací holdingová společnost, smíšená finanční holdingová společnost nebo pojišťovna nebo zajišťovna ve skupině, kterou po konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu a se samotnou skupinou určí orgán dohledu nad skupinou. Koncentrace rizik podle prvního pododstavce podléhá kontrole v rámci dohledu, který vykonává orgán dohledu nad skupinou.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 92a odst. 1, 2	Dohled nad koncentrací rizik (1) Tuzemská pojišťovna, tuzemská zajišťovna, pojišťovací holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba podléhající dohledu nad skupinou pravidelně, nejméně však jednou ročně, informuje Českou národní banku, je-li orgánem dohledu nad touto skupinou, o významné koncentraci rizika na úrovni celé skupiny. (2) Informace podle odstavce 1 poskytuje České národní bance tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna, která je poslední osobou držící účast. Není-li skupina vedena pojišťovnou nebo zajišťovnou, poskytne tyto informace pojišťovací holdingová osoba, smíšená finanční holdingová osoba nebo pojišťovna nebo zajišťovna ve skupině určená orgánem dohledu nad skupinou po konzultaci s ostatními orgány dohledu a skupinou.		PT
Článek 4 odst. 14	V článku 245 se odstavec 2 nahrazuje tímto: „2. Členské státy vyzývají, aby pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti pravidelně a nejméně jednou ročně poskytovaly orgánu dohledu nad skupinou zprávy o všech významných transakcích mezi pojišťovnami a zajišťovnami ve skupině, včetně transakcí provedených fyzickými osobami, které jsou s některým z podniků ve skupině úzce propojeny, s výjimkou případů, kdy se použije čl. 215 odst. 2. U velmi významných operací uvnitř skupiny členské státy navíc požadují poskytnutí zprávy v co nejkratším možném termínu. Nezbytné informace poskytne orgánu dohledu nad skupinou pojišťovna nebo zajišťovna, která je v čele skupiny, nebo není-li skupina vedena pojišťovnou nebo zajišťovnou, pojišťovací holdingová společnost, smíšená				277/2009 ve znění 304/2016	§ 92b odst. 1	Dohled nad operacemi uvnitř skupiny (1) Pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba podléhající dohledu nad skupinou pravidelně, nejméně však jednou ročně, informuje Českou národní banku, je-li orgánem dohledu nad skupinou, o všech významných operacích mezi pojišťovnami a zajišťovnami ve skupině, včetně operací provedených fyzickými osobami, které jsou s některou z osob ve skupině úzce propojeny; o velmi významných operacích uvnitř skupiny informuje bez zbytečného odkladu.		PT

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., aif.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., aif.)	Cílece ustanovení		Podnamka
	finanční holdingová společnost nebo pojišťovna nebo pojišťovna ve skupině, kterou po konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu a se samotnou skupinou určí orgán dohledu nad skupinou. Tuto operace uvnitř skupiny podléhají kontrole v rámci dohledu, který vykonává orgán dohledu nad skupinou.“								
Článek 4 odst. 15	V čl. 246 odst. 4 se první, druhý a třetí pododstavec nahrazují tímto: „4. Členské státy požadují, aby pojišťovna nebo pojišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost provedla posouzení na úrovni skupiny podle článku 45. Vlastní posouzení rizik a solventnosti provedené na úrovni skupiny podléhá kontrole v rámci dohledu, který vykonává orgán dohledu nad skupinou v souladu s kapitolou III. Pokud je výpočet solventnosti na úrovni skupiny prováděn metodou 1 uvedenou v článku 230, pojišťovna nebo pojišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost poskytne orgánu dohledu nad skupinou řádné vysvětlení rozdílu mezi výší solventnostního kapitálového požadavku všech pojišťoven nebo pojišťoven ve skupině a skupinovým konsolidovaným solventnostním kapitálovým požadavkem. Pojišťovna nebo pojišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost může, pokud její postup schválí orgán dohledu nad skupinou, provést všechna posouzení požadovaná podle článku 45 současně na úrovni skupiny a na úrovni kteréhokoli dceřiného podniku ve skupině a vytvořit jediný dokument, který bude obsahovat všechna posouzení.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 92c odst. 4-7	Dohled nad řídicím a kontrolním systémem na úrovni skupiny (4) Pojišťovna nebo pojišťovna držící účast, pojišťovací holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba provádí vlastní posouzení rizik a solventnosti na úrovni skupiny podle § 7c. (5) Pokud je výpočet skupinového solventnostního kapitálového požadavku prováděn metodou účetní konsolidace, pojišťovna nebo pojišťovna držící účast nebo pojišťovací holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba poskytne České národní bance jako orgánu dohledu nad skupinou vysvětlení rozdílu mezi součtem solventnostních kapitálových požadavků všech pojišťoven a pojišťoven ve skupině a skupinovým solventnostním kapitálovým požadavkem. (6) Česká národní banka, je-li orgánem dohledu nad skupinou, rozhodne na základě žádosti pojišťovny nebo pojišťovny držící účast nebo pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby, o provedení posouzení rizik a solventnosti podle § 7c současně na úrovni skupiny a na úrovni ovládaných osob ve skupině a o vytvoření jediného dokumentu obsahujícího všechna posouzení, který se předkládá všem příslušným orgánům dohledu; žádost se podává elektronicky. Před svým rozhodnutím konzultuje svůj postup se členy kolegia a zohlední jejich stanoviska. (7) Postupem podle odstavce 6 nejsou dotčeny povinnosti ovládané osoby podle § 7a.		PT
Článek 4 odst. 16	V čl. 247 odst. 2 se písmeno b) nahrazuje tímto: „b) pokud skupinu nevede pojišťovna nebo pojišťovna, tento orgán dohledu: i) pokud mateřským podnikem pojišťovny nebo pojišťovny je pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost, orgán dohledu, který povolil tuto pojišťovnu nebo pojišťovnu, ii) v případě, že dvě nebo více pojišťoven nebo pojišťoven se sídlem v Unii mají za mateřský podnik stejnou pojišťovací holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost a jeden z těchto podniků byl				277/2009 ve znění 304/2016	§ 92d odst. 2 písm. c) - h)	Orgán dohledu nad skupinou (2) Z příslušných orgánů dohledu členských států vykonává dohled nad skupinou ten orgán dohledu, který vykonává dohled nad činnostmi c) pojišťovny nebo pojišťovny, která je osobou ovládanou pojišťovací holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou, která řídí skupinu, d) pojišťovny nebo pojišťovny, která je osobou ovládanou pojišťovací holdingovou osobou nebo smíšenou finanční holdingovou osobou se stejným sídlem jako tato pojišťovna nebo pojišťovna, pokud více než		PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ač)	Cílece ustanovení								
	povolení v členském státě, ve kterém má pojišťovací holdingová společnost sídlo, orgán dohledu příslušný pro pojišťovnu nebo zajišťovnu povolenou v tomto členském státě, iii) pokud skupinu vedou dvě nebo více pojišťovacích holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností se sídly v různých členských státech a v každém z těchto členských států je jedna pojišťovna nebo zajišťovna, orgán dohledu příslušný pro pojišťovnu nebo zajišťovnu s největší bilanční sumou; iv) v případě, že dvě nebo více pojišťoven nebo zajišťoven se sídlem v Unii mají za mateřský podnik stejnou pojišťovací holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost a žádný z těchto podniků nebyl povolen v členském státě, ve kterém má pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost sídlo, orgán dohledu, který povolil pojišťovnu nebo zajišťovnu s největší bilanční sumou, nebo v) pokud se jedná o skupinu, která nemá mateřský podnik, a ve všech ostatních případech neuvedených v bodech i) až iv) orgán dohledu, který povolil pojišťovnu nebo zajišťovnu s největší bilanční sumou."								
Článek 4 odst. 17	V čl. 249 odst. 1 se doplňuje nový pododstavec, který zní: „Orgán dohledu nad skupinou předloží příslušným orgánům dohledu a Evropskému orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění informace týkající se skupiny v souladu s článkem 19, čl. 51 odst. 1 a čl. 254 odst. 2, zejména pokud jde o právní, řídicí a organizační strukturu skupiny.“								
	277/2009 ve znění 304/2016	§ 92g odst. 1	Výměna informací mezi orgány dohledu nad skupinou (1) Česká národní banka jako příslušný orgán dohledu sděluje bez zbytečného odkladu orgánu dohledu nad skupinou a Evropskému orgánu dohledu informace důležité pro výkon dohledu nad skupinou, zejména informace o činnosti pojišťovny nebo zajišťovny provozující svoji činnost na území České republiky a dalších osob náležících ke skupině, a informace týkající se činnosti skupiny, zejména o její právní, řídicí a organizační struktuře a o její solventnosti a finanční situaci. Je-li Česká národní banka orgánem dohledu nad skupinou, sděluje informace důležité pro výkon dohledu nad skupinou, a to včetně informací obdržaných od ostatních příslušných orgánů dohledu, kolegiu nebo na vyžádání člena kolegia. Rozsah dohledu v pojišťovnictví (4) Při výkonu dohledu v pojišťovnictví Česká národní banka spolupracuje také s ostatními evropskými orgány dohledu zřízenými přímo použitelnými předpisy Evropské unie, s orgány dohledu třetích států, mezinárodními organizacemi, s ústředními správními orgány a organizacemi působícími v oblasti pojišťovnictví.						
	277/2009 ve znění 304/2016	§ 84 odst. 4							
			PT						

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu									
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení			
					277/2009 ve znění 304/2016	§ 86 odst. 5	Výkon dohledu (5) Česká národní banka si s orgány a osobami podle § 128 odst. 3 vzájemně vyměňuje informace a podklady, které jsou nezbytné pro účely výkonu dohledu.			
Článek 4 odst. 18	V článku 256 se odstavce 1 a 2 nahrazují tímto: „1. Členské státy vyžadují, aby pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti každoročně zveřejňovaly zprávu o solventnosti a finanční situaci skupiny. Články 51, 53, 54 a 55 se použijí obdobně. 2. Pojišťovna nebo zajišťovna držící účast, pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost může, pokud její postup schválí orgán dohledu nad skupinou, předložit jednu společnou zprávu o své solventnosti a finanční situaci, která obsahuje: a) informace o skupině, které musí být zveřejněny v souladu s odstavcem 1; b) informace o každém z dečrých podniků ve skupině, které musí být jednotlivě identifikovatelé a které musí být zveřejňovány v souladu s články 51, 53, 54 a 55. Před udělením souhlasu v souladu s prvním pododstavcem může orgán dohledu nad skupinou konzultovat členy kolegia orgánů dohledu a přihlídnout k jejich názorům a výhradám.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 921 odst. 1-3	Zpráva o solventnosti a finanční situaci skupiny (1) Tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna držící účast nebo tuzemská holdingová pojišťovací osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba uveřejní jednou za rok zprávu o solventnosti a finanční situaci skupiny podle § 82 odst. 3 až 6. (2) Na základě souhlasu České národní banky, jako orgánu dohledu nad skupinou, může být zpráva podle odstavce 1 předložena společně za osobu podle odstavce 1 a ovládané osoby ve skupině; v takovém případě zpráva obsahuje a) informace o skupině jako celku a b) samostatné informace o každé ovládané osobě ve skupině zahrnuté do společné zprávy v rozsahu podle § 82 odst. 3 až 6. (3) Před udělením souhlasu podle odstavce 2 Česká národní banka konzultuje svůj záměr s členy kolegia orgánů dohledu a ve svém rozhodnutí zohlední jejich stanoviska			PT
Článek 4 odst. 19	Článek 257 se nahrazuje tímto: „Článek 257 Správní, řídicí nebo kontrolní orgán pojišťovaceích holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností Členské státy vyžadují, aby všechny osoby, které skutečně řídí pojišťovací holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost, splňovaly požadavky způsobilosti a bezúhonnosti nezbytné pro výkon svých povinností. Článek 42 se použije obdobně.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 92 odst. 1, 2	Osoba ve vedení pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby (1) Pojišťovací holdingová osoba a smíšená finanční holdingová osoba zajišťují, aby jejím statutárním orgánem, členem jejího statutárního orgánu nebo jinou fyzickou osobou, která sama nebo společně s jinými osobami řídí její činnost, nebo právnické osoby, která je jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, (dále jen „osoba ve vedení“) byla osoba způsobilá a důvěryhodná pro výkon své funkce a k zajištění požadavků vyplývajících z tohoto zákona. Pro osoby ve vedení se § 7a použije obdobně. (2) Pokud osoba ve vedení pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby přestane splňovat některou z podmínek podle odstavce 1, je pojišťovací holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba povinna tuto skutečnost bez zbytečného odkladu oznámit České národní bance. Česká národní banka rozhodne o zákazu výkonu činnosti osoby ve vedení			PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016	
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., ač)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č., odst., písm., ač)	Cílece ustanovení			
Článek 4 odst. 20	V článku 258 se odstavec 1 a 2 nahrazují tímto: „1. Pokud pojišťovny nebo zajišťovny ve skupině nesplňují požadavky stanovené v článcích 218 až 246 nebo v případě, že jsou požadavky splněny, ale může být přesto ohrožena solventnost, anebo v případě, že operace uvnitř skupiny nebo koncentrace rizik představují hrozbu pro finanční situaci pojištěn nebo zajištěn, přijmou nezbytná opatření k co nejrychlejší nápravě: a) orgán dohledu nad skupinou, pokud jde o pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti; b) orgán dohledu, pokud jde o pojišťovny a zajišťovny. Pokud v případě uvedeném v prvním pododstavci písm. a) orgán dohledu nad skupinou není jedním z orgánů dohledu členského státu, ve kterém má pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost sídlo, orgán dohledu nad skupinou informuje tyto orgány dohledu o svých zjištěních, aby jim umožnil přijmout nezbytná opatření. Pokud v případě uvedeném v prvním pododstavci písm. b) orgán dohledu nad skupinou není jedním z orgánů dohledu členského státu, ve kterém má pojišťovna nebo zajišťovna sídlo, orgán dohledu nad skupinou informuje tyto orgány dohledu o svých zjištěních, aby jim umožnil přijmout nezbytná opatření. Aniž je dotčen odstavec 2, členské státy určí opatření, která mohou jejich orgány dohledu přijmout vůči pojišťovacím holdingovým společnostem a smíšeným finančním holdingovým společnostem. Příslušné orgány dohledu, včetně orgánu dohledu nad skupinou, vzájemně koordinují svá opatření. 2. Aniž jsou dotčeny jejich trestněprávní předpisy, uloží členské státy sankce nebo příjmy opatření týkající se pojišťovacích holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností, které poruší právní nebo správní předpisy přijaté k provedení této hlavy, nebo osob, které skutečně tyto společnosti řídí. Orgány dohledu úzce spolupracují k zajištění toho, aby tyto sankce nebo opatření byly účinné, zejména pokud se ústřední správní orgán nebo hlavní organizační jednotka pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti nenachází ve stejném členském státě jako její sídlo.“				277/2009 ve znění 304/2016	§ 92m	pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby, jakmile se to dozví. Opatření k nápravě (1) Pokud pojišťovny nebo zajišťovny ve skupině nesplňují požadavky § 89b až 92c nebo v případě jiného ohrožení solventnosti, anebo v případě, kdy operace uvnitř skupiny nebo koncentrace rizik představují hrozbu pro finanční situaci pojištěn nebo zajištěn ve skupině, uloží Česká národní banka nezbytná opatření k nápravě, a to jako a) orgán dohledu nad skupinou ve vztahu k pojišťovací holdingové osobě nebo smíšené finanční holdingové osobě, nebo b) orgán dohledu nad činnostmi tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny ve skupině. (2) Má-li pojišťovací holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba podle odstavce 1 písm. a) své sídlo v jiném členském státě, Česká národní banka jako orgán dohledu nad skupinou informuje orgán dohledu tohoto státu o svých zjištěních a požádá o přijetí nezbytného opatření k nápravě. (3) Má-li pojišťovna nebo zajišťovna ze skupiny své sídlo v jiném členském státě, Česká národní banka, jako orgán dohledu nad skupinou, informuje orgán dohledu tohoto státu o svých zjištěních za účelem přijetí nezbytných opatření k nápravě. (4) Pro opatření k nápravě podle odstavce 1 se § 95 odst. 1 a 2 písm. a) až c) v případě pojišťovací holdingové osoby nebo smíšené finanční holdingové osoby použijí obdobně. Nebyla-li sjednána náprava ve lhůtě stanovené Českou národní bankou, postupuje Česká národní banka vůči pojišťovací holdingové osobě nebo smíšené finanční holdingové osobě podle § 120 odst. 2 písm. e).			PT
Článek 4 odst. 21	Článek 262 se nahrazuje tímto:				277/2009	§ 92o	(1) Nelze-li dohled podle § 92n odst. 1 vyhodnotit jako srovnatelný			PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/113 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu									
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., ač.)	Článek 262				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., ač.)	Chlase ustanovení			
	„Článek 262 Materské podniky se sídlem v třetí zemi: nerovnocennost 1. Jestliže ověření uskutečněné podle článku 260 ukáže, že neexistuje rovnocenný dohled, použijí členské státy na pojišťovny a zajišťovny obdobně buď články 218 až 258, s výjimkou článků 236 až 243, nebo jeden z postupů stanovených v odstavci 2 tohoto článku. Obecné zásady a postupy stanovené v článcích 218 až 258 se použijí na pojišťovací holdingovou společnost, smíšenou holdingovou společnost, pojišťovnu z třetí země nebo na zajišťovnu z třetí země. Pouze pro účely výpočtu skupinové solventnosti je materský podnik posuzován jako pojišťovna nebo zajišťovna, která podléhá stejným podmínkám, jako jsou podmínky stanovené v hlavě I kapitole VI oddíle 3 pododdílech 1. 2 a 3, pokud jde o kapitál použitelný pro solventnostní kapitálový požadavek a jeden z těchto požadavků: a) solventnostní kapitálový požadavek stanovený v souladu se zásadami uvedenými v článku 226, jedná-li se o pojišťovací holdingovou společnost nebo smíšenou finanční holdingovou společnost; b) solventnostní kapitálový požadavek stanovený v souladu se zásadami uvedenými v článku 227, jedná-li se o pojišťovnu z třetí země nebo o zajišťovnu z třetí země. 2. Členské státy umožní svým orgánům dohledu, aby uplatňovaly jiné postupy, které zajistí přiměřený dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami ve skupině. Tyto postupy schválí orgán dohledu nad skupinou po konzultaci s ostatními příslušnými orgány dohledu. Orgány dohledu mohou zejména požadovat zřízení pojišťovací holdingové společnosti se sídlem v Unii nebo smíšené finanční holdingové společnosti se sídlem v Unii a uplatňovat tuto hlavu na pojišťovny a zajišťovny ve skupině, v jejímž čele stojí tato pojišťovací holdingová společnost nebo smíšená finanční holdingová společnost. Zvolené postupy musí umožňovat dosažení cílů dohledu nad skupinou definovaných v této hlavě a musí být oznámeny ostatním příslušným orgánům dohledu a Komisi.“				ve znění 304/2016	odst. 1, 2, 3	nebo, pokud Evropská komise rozhodla, že solventnostní režim třetího státu uplatňovaný na činnost pojišťoven a zajišťoven se sídlem na území tohoto státu přestal být srovnatelný nebo prozatímně srovnatelný, použijí se pro pojišťovny a zajišťovny podléhající skupinovému dohledu, jejichž ovládací osoba má sídlo v třetím státě, § 89b až 92m obdobně, s výjimkou § 91a až 91h. Obecné zásady a postupy podle těchto ustanovení se použijí na pojišťovací holdingovou osobu se sídlem v třetím státě nebo smíšenou finanční holdingovou osobu se sídlem v třetím státě, která podléhá skupinovému dohledu. (2) V případě podle odstavce 1 se pro výpočet skupinového solventnostního kapitálového požadavku ovládající pojišťovna nebo zajišťovna se sídlem v třetím státě posuzuje jako tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna. Pro určení výše použitelného kapitálu takové pojišťovny nebo zajišťovny se použijí obdobně § 63 až 72 a pro výpočet jejího solventnostního kapitálového požadavku se použije obdobně § 89d. Pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku pojišťovací holdingové osoby se sídlem v třetím státě a smíšené finanční holdingové osoby se sídlem v třetím státě se použije obdobně § 73 až 78b a § 89f. (3) Česká národní banka, nepostupuje-li podle odstavce 1, může nařídit tuzemské pojišťovně nebo tuzemské zajišťovně ve skupině podle § 87 odst. 1 písm. c), u které není skupinový dohled vykonáván nebo není vykonáván podle § 92n odst. 1, založení smíšené finanční holdingové osoby nebo pojišťovací holdingové osoby, které mají sídlo na území členského státu, nebo použít i jiné postupy zajišťující dohled nad skupinou podle tohoto zákona. Takový postup je Česká národní banka povinna předložit k odsouhlasení orgánu dohledu nad skupinou, není-li jím sama, a konzultovat s orgány dohledu v kolegiu. O tomto svém rozhodnutí informuje Evropskou komisi			
Článek 4 odst. 22	V článku 263 se první a druhý pododstavec nahrazují tímto: „Pokud materský podnik uvedený v článku 260 je sám dceřiným podnikem pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti se sídlem v třetí zemi anebo pojišťovny nebo zajišťovny z třetí země, provedou členské státy ověření uvedené v článku 260 pouze na				277/2009 ve znění 304/2016	§ 92m odst. 2	(2) Má-li pojišťovací holdingová osoba nebo smíšená finanční holdingová osoba podle odstavce 1 písm. a) své sídlo v jiném členském státě, Česká národní banka jako orgán dohledu nad skupinou informuje orgán dohledu tohoto státu o svých zjištěních a požádá o přijetí nezbytného opatření k nápravě.			PT

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Líbuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., bod)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., bod)	Cílece ustanovení		Poznamka
	úrovní posledního mateřského podniku, který je pojišťovací holdingovou společností z třetí země, smíšenou finanční holdingovou společností z třetí země, pojišťovnou z třetí země nebo zajišťovnou z třetí země. Orgány dohledu však v případě neexistence rovnocenného dohledu uvedeného v článku 260 mohou provést nové ověření na nižší úrovni, kde existuje mateřský podnik pojištěn nebo zajištěn, ať na úrovni pojišťovací holdingové společnosti z třetí země, smíšené finanční holdingové společnosti z třetí země, pojišťovny z třetí země nebo zajišťovny z třetí země.“								
Článek 5	Prezum Komise plně přezkoumá směrnici 2002/87/ES včetně aktů v přenesené pravomoci a prováděcích aktů přijatých na jejím základě. Po tomto přezkumu zašle Komise Evropskému parlamentu a Radě do 31. prosince 2012 zprávu, v níž se zaměří zejména na oblast působnosti uvedené směrnice, včetně toho, zda by měla být rozšířena revizí článku 3, a na uplatňování uvedené směrnice na neregulované podniky, zejména zvláštní účelové jednotky. Zpráva se zaměří také na kritéria pro určování finančních konglomerátů vlastněných širšími nefinančními skupinami, jejichž celková činnost v bankovníctví, pojišťovnictví a investičních službách má podstatný význam pro vnitřní trh s finančními službami. Komise rovněž uváže, zda by evropské orgány dohledu měly prostřednictvím Společného výboru vydat pokyny pro posuzování tohoto podstatného významu. Ve stejné souvislosti se bude zpráva zabývat systémové relevantními finančními konglomeráty, jejichž velikost, vzájemná propojenost nebo složitost je čini obzvláště zranitelnými a které mají být určeny analogicky podle vyvíjejících se standardů Rady pro finanční stabilitu a Basilejského výboru pro bankovní dohled. Kromě toho bude ve zprávě přezkoumána možnost zavedení povinných zátěžových testů. Zprávu v případě potřeby následují vhodné legislativní návrhy.						Nerelevantní z hlediska transpozice.	NT	
Článek 6	Provedení 1. Členské státy uvedou v účinnost právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s články 1, 2 a 3 této směrnice do 10. června 2013. Neprodleně sdělí Komisi znění těchto předpisů spolu se srovnávací tabulkou mezi jejich ustanoveními a ustanoveními této směrnice. 2. Členské státy uvedou v účinnost právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s článkem 4 této směrnice do 10. června 2013.						Nerelevantní z hlediska transpozice.	NT	

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Líbuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., aul.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., aul.)	Cílece ustanovení		
	Neprodlužte sdělit Komisi znění těchto předpisů spolu se srovnávací tabulkou mezi jejich ustanoveními a ustanoveními této směrnice.								
	3. Odchylně od odstavce 1 uvedou členské státy do 22. července 2013 v účinnost právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s čl. 2 bodem 23 této směrnice, jakož i s čl. 2 bodem 1 a bodem 2 písm. a) této směrnice, pokud mění článek 1, čl. 2 body 4, 5a a 16 a čl. 3 odst. 2 směrnice 2002/87/ES s ohledem na správce alternativních investičních fondů. Neprodleně sdělí Komisi znění těchto předpisů spolu se srovnávací tabulkou mezi jejich ustanoveními a ustanoveními této směrnice.								
	4. Předpisy uvedené v tomto článku přijaté členskými státy musí obsahovat odkaz na tuto směrnici nebo musí být takový odkaz učiněn při jejich úředním vyhlášení. Způsob odkazu si stanoví členské státy.								
	5. Členské státy sdělí Komisi znění hlavních ustanovení vnitrostátních právních předpisů, které přijmou v oblasti působnosti této směrnice.								
Článek 7	Vstup v platnost Tato směrnice vstupuje v platnost prvním dnem po vyhlášení v Úředním věstníku Evropské unie.						Nerelevantní z hlediska transpozice.		
Článek 8	Určení Tato směrnice je určena členským státům.						Nerelevantní z hlediska transpozice.		
Příloha I	PŘÍLOHA I Přílohy I a II směrnice 98/78/ES se mění takto: A. Příloha I se mění takto: 1) V oddíle 2.1 se: a) druhá odrážka čtvrtého odstavce nahrazuje tímto: „— jestliže je pojišťovna nebo zajišťovna přidruženým podnikem holdingové pojišťovny nebo smíšené finanční holdingové společnosti, která má sídlo ve stejném členském státě jako dotčená pojišťovna nebo zajišťovna, a obě, tj. holdingová pojišťovna nebo smíšená finanční holdingová společnost a přidružená pojišťovna nebo přidružená zajišťovna, jsou zohledněny při provádění výpočtu.“; b) pátý odstavec nahrazuje tímto: „Členské státy mohou rovněž upustit od výpočtu upravené solventnosti pojišťovny nebo zajišťovny, jestliže se jedná o přidruženou pojišťovnu nebo přidruženou zajišťovnu jiné pojišťovny, zajišťovny, holdingové pojišťovny nebo smíšené finanční holdingové společnosti, která má sídlo v jiném členském státě, a jestliže se příslušné orgány dotčených členských států dohodly pověřit výkonem doplňkového dozoru příslušný orgán tohoto				377/2005 ve znění 57/2006	§ 21 odst. 3 - 5	(3) Do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti nemusí být zahrnuta osoba, která není osobou podle odstavce 2 a a) sídlí v třetím státu, kde existují právní překážky pro poskytování informací potřebných pro účely výkonu doplňkového dohledu, b) je nevýznamná vzhledem k účelu doplňkového dohledu, ledaže všechny osoby splňující toto kritérium společně nejsou nevýznamné vzhledem k účelu doplňkového dohledu, nebo c) její zahrnutí do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti by bylo nevhodné nebo zavinějíci vzhledem k účelu doplňkového dohledu; v tomto případě si koordinátor vyžádá stanovisko dalších příslušných orgánů dohledu; to nemusí učinit v případě, kdy věc nesnese odkladu.		
							(4) Není-li do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti zahrnuta regulovaná osoba podle odstavce 3 písm. b)		

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (čl., odst., písm., atd.)	Cílece ustanovení		
	jiného členského státu.“ 2) Oddíl 2.2 se nahrazuje tímto: „2.2 Zprostředkovatelské holdingové pojišťovny a zprostředkovatelské smíšené finanční holdingové společnosti Při výpočtu upravené solventnosti u pojišťovny nebo zajišťovny, která drží prostřednictvím holdingové pojišťovny nebo smíšené finanční holdingové společnosti účast v přidružené pojišťovně, přidružené zajišťovně, pojišťovně z třetí země nebo zajišťovně z třetí země, se zohledňuje situace zprostředkující holdingové pojišťovny nebo zprostředkující smíšené finanční holdingové společnosti. Pouze za účelem tohoto výpočtu prováděného v souladu s obecnými zásadami a metodami popsanými v této příloze se s touto holdingovou pojišťovnou nebo smíšenou finanční holdingovou společností nakládá tak, jako by se jednalo o pojišťovnu nebo zajišťovnu, která podléhá nulovému požadavku solventnosti, a jako by pro ni platily stejné podmínky, jaké jsou uvedeny v článku 16 směrnice 73/239/EHS, článku 27 směrnice 2002/83/ES nebo v článku 36 směrnice 2005/68/ES ohledně položek přicházejících v úvahu pro míru solventnosti.“ B. Příloha II se mění takto: 1) Nadpis se nahrazuje tímto: „DOPLŇKOVÝ DOZOR NAD POJIŠŤOVNAMI NEBO ZAJIŠŤOVNAMI, KTERÉ JSOU DCEŘINÝMI PODNIKY HOLDINGOVÉ POJIŠŤOVNY, smíšené finanční holdingové společnosti, POJIŠŤOVNY z třetí země NEBO ZAJIŠŤOVNY Z TŘETÍ ZEMĚ“; 2) V bodě 1 se první odstavec nahrazuje tímto: „1. V případě dvou nebo více pojišťoven nebo zajišťoven uvedených v čl. 2 odst. 2, které jsou dceřinými společnostmi holdingové pojišťovny, smíšené finanční holdingové společnosti, pojišťovny z třetí země nebo zajišťovny z třetí země a které jsou usazeny v různých členských státech, zajišťují příslušné orgány, aby se metody popsané v této příloze používaly jednotným způsobem.“ 3) V bodě 2 se druhá a třetí odrážka a pododstavec následující po třetí odrážce nahrazují tímto: „— jestliže uvedená pojišťovna nebo zajišťovna a jedna nebo více pojišťoven nebo zajišťoven, které mají povolení k výkonu pojišťovací činnosti ve stejném členském státě, mají za mateřský podnik stejnou holdingovou pojišťovnu, smíšenou finanční holdingovou společnost, pojišťovnu z třetí země nebo zajišťovnu z třetí země a jestliže je tato				nebo c), může příslušný orgán dohledu členského státu, ve kterém má taková regulovaná osoba sídlo, požadovat prostřednictvím koordinátora, aby mu osoba, která je v čele finančního konglomerátu, sdělila informace potřebné pro účely výkonu dohledu tímto orgánem dohledu nad takovou regulovanou osobou. (5) Pravidla výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti včetně bližšího vymezení kritérií pro nezahrnutí osob do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti upraví prováděcí právní předpis.				
Implementační předpisy ČR									
Cílece ustanovení									
Výchozí-zení									
Poznamka									

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Líbuše Palčáková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., atd.)	Cílace ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (čl., odst., písm., atd.)	Cílace ustanovení		Poznámka
	pojišťovna nebo zajišťovna zohledněna při výpočtu podle této přílohy, který se provádí pro jeden z uvedených jiných podniků, — jestliže uvedena pojišťovna nebo zajišťovna a jedna nebo více pojišťoven nebo zajišťoven, které mají povolení k výkonu pojišťovací činnosti v různých členských státech, mají za mateřský podnik stejnou holdingovou pojišťovnu, smíšenou finanční holdingovou společnost, pojišťovnu z třetí země nebo zajišťovnu z třetí země a jestliže byla v souladu s čl. 4 odst. 2 uzavřena dohoda, která umožňuje výkon doplňkového dozoru podle této přílohy orgánů dohledu jiného členského státu. Drží-li holdingová pojišťovna, smíšená finanční holdingová společnost nebo pojišťovna či zajišťovna z třetí země navazující účasti v holdingové pojišťovně, smíšené finanční holdingové společnosti nebo pojišťovně či zajišťovně z třetí země, mohou členské státy použít výpočet stanovený v této příloze pouze na úrovni nejvyššího mateřského podniku pojišťovny nebo zajišťovny, která je holdingovou pojišťovnou, smíšenou finanční holdingovou společností nebo pojišťovnou či zajišťovnou z třetí země.“ 4) Bod 3 se nahrazuje tímto: „3. Příslušné orgány zajistí, aby se výpočty obdobné výpočtům popsaným v příloze I prováděly na úrovni holdingové pojišťovny, smíšené finanční holdingové společnosti, pojišťovny z třetí země nebo zajišťovny z třetí země. Obdoba spočívá v použití obecných zásad a metod popsaných v příloze I na úrovni holdingové pojišťovny, smíšené finanční holdingové společnosti, pojišťovny z třetí země nebo zajišťovny z třetí země. Výhradně pro účely tohoto výpočtu se s mateřským podnikem nakládá tak, jako kdyby byl pojišťovnou nebo zajišťovnou, na niž se vztahují: — nulový požadavek solventnosti, pokud se jedná o holdingovou pojišťovnu nebo smíšenou finanční holdingovou společnost, — požadavek solventnosti určený podle zásad oddílu 2.3 přílohy I, pokud se jedná o pojišťovnu z třetí země nebo zajišťovnu z třetí země, — stejné podmínky, jako jsou stanoveny v čl. 16. odst. 1 směrnice 73/239/EHS nebo v článku 18 směrnice 79/267/EHS, pokud jde o položky, které přicházejí v úvahu pro míru solventnosti.“								
	377/2005 ve znění 228/2013	§ 20 odst. 4	(4) Výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti se provádí		a) metodou účetní konsolidace,				

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu									
Právní předpis EU										
Ustanovení (číslo, odst., písm., bod)	Cílece ustanovení				Číslo Sb., ID	Ustanovení (č., odst., písm., bod)	Článek ustanovení			
					347/2006 ve znění 198/2016	§ 3		b) metodou odpočtu agregovaných dat, nebo c) kombinací metod uvedených v písmenech a) a b). § 3 Povinná osoba provádí výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti a sestavuje hlášení o doplňkovém požadavku kapitálové přiměřenosti alespoň čtyřikrát ročně, a to vždy k 31. březnu, k 30. červnu, k 30. září a k 31. prosinci kalendářního roku. Výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti se provádí podle pravidel stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů ¹³ . 13) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 342/2014 ze dne 21. ledna 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů.		
Příloha II	PŘÍLOHA II V příloze I směrnice 2002/87/ES pod nadpisem „II. Metody technického výpočtu“ se metody 3 a 4 nahrazují tímto: „Metoda 3: „metoda kombinace“ Příslušné orgány mohou umožnit kombinaci metod 1 a 2.“				347/2006 ve znění 198/2016	§ 3		Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/2303 ze dne 28. července 2015, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES, pokud jde o regulační technické normy upřesňující definice a koordinující doplňkový dozor nad koncentrací rizik a transakcemi uvnitř skupiny. § 3 Povinná osoba provádí výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti a sestavuje hlášení o doplňkovém požadavku kapitálové přiměřenosti alespoň čtyřikrát ročně, a to vždy k 31. březnu, k 30. červnu, k 30. září a k 31. prosinci kalendářního roku. Výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti se provádí podle pravidel stanovených přímo použitelným předpisem Evropské unie upravujícím používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů ¹³ . 13) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 342/2014 ze dne 21. ledna 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č.	PT	1

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst. , písm., atd.)	Cíle ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (č. odst., písm., atd.)	Cíle ustanovení		Poznámka
							575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů.		
							Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/2303 ze dne 28. července 2015, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES, pokud jde o regulační technické normy upřesňující definice a koordinující doplňkový dozor nad koncentrací rizik a transakcemi uvnitř skupiny.		
							Metoda odpočtu účetní hodnoty a kapitálových požadavků		
							(1) Výpočet doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti metodou odpočtu účetní hodnoty a kapitálových požadavků se provádí na základě dat jednotlivých osob ve finančním konglomerátu zahrnutých do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti.		
							(2) Konsolidace dat podle § 6 odst. 2 se pro účely výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti metodou odpočtu účetní hodnoty a kapitálových požadavků neprovádí.		
							(3) Doplňkový požadavek kapitálové přiměřenosti se vypočítá jako rozdíl kapitálu na úrovni finančního konglomerátu podle odstavce 4 a kapitálových požadavků na úrovni finančního konglomerátu podle odstavce 5.		
							(4) Kapitálem na úrovni finančního konglomerátu je kapitál osoby v čele finančního konglomerátu, přičemž do kapitálu na úrovni finančního konglomerátu lze započítat jen položky kapitálu podle regulace.		
							(5) Kapitálové požadavky na úrovni finančního konglomerátu se vypočítají jako součet		
							a) kapitálových požadavků osoby v čele finančního konglomerátu; přičemž je-li v čele jiná než regulovaná osoba, vypočítají se pomyslně		

Cellex:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palečková, 18. 11. 2016
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016
Právní předpis EU									
Ustanovení (článek, odst., písm., ačl.)	Cílece ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (čl., odst., písm., ačl.)	Chace ustanovení		Poznamka
								kapitálové požadavky této osoby; a	
								b) vyšší hodnoty z následujících položek: 1. součtu kapitálových požadavků ostatních osob ve finančním konglomerátu zahrnutých do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti. Není-li některá z jiných než regulovaných osob podle odstavce 1 zahrnuta do výpočtu kapitálových požadavků některé z regulovaných osob, připočte se pomyslné kapitálové požadavky této osoby. Vzájemné vztahy mezi osobami ve finančním konglomerátu zahrnutými do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti se pro účely výpočtu kapitálových požadavků a pomyslných kapitálových požadavků nevylučují; nebo 2. součtu účetních hodnot podílů osoby v čele finančního konglomerátu na ostatních osobách ve finančním konglomerátu zahrnutých do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti. Účetní hodnota se stanovuje při použití metod ocenění stejných jako v účetní závěrce osoby v čele finančního konglomerátu; (6) Kapitálové nebo pomyslné kapitálové požadavky osoby zahrnuté do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti se zohledňují v poměrné výši, má-li na základním kapitálu této osoby podíl osoba jiná než ta, která je zahrnuta do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti na úrovni této finančního konglomerátu. Poměrná výše se odvozuje od podílu, který na osobě zahrnuté do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti máji osoba v čele finančního konglomerátu a další osoby zahrnuté do výpočtu doplňkového požadavku kapitálové přiměřenosti na úrovni této finančního konglomerátu; (7) Doplňkový požadavek kapitálové přiměřenosti je dodržen, není-li rozdíl podle odstavce 3 při dodržení technických zásad podle § 5 záporný;	
Příloha III	PŘÍLOHA III Ve směrnici 2006/48/ES se bod 30 oddílu 3 části 3 přílohy X nahrazuje tímto: „30. V případě, že má být pokročilý přístup k měření používán mateřskou úvěrovou institucí v EU a jejími dceřinými podniky, nebo dceřinými							NT	

Celox:	32011L0089	Lhůta pro implementaci	10. 6. 2013 22. 7. 2013 31. 3. 2015	Úřední věstník	L 326/13 2011	Gestor	MF	Zpracoval (jméno, datum):	Mgr. Libuše Palčáková, 18. 11. 2016	
Název:	SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2011/89/EU ze dne 16. listopadu 2011, kterou se mění směrnice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokud jde o doplňkový dozor nad finančními subjekty ve finančním konglomerátu								Mgr. Irena Kubátová, 18. 11. 2016	
Právní předpis EU										
Ustanovení (článek, odst., písm., ač)	Cíle ustanovení				Číslo Sb. / ID	Ustanovení (čl., odst., písm., ač)		Cíle ustanovení	Výhodno-ven	Podrobně
	podniky mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU, musí žádost zahrnovat popis metodiky používané k rozdělení kapitálu k operačnímu riziku mezi jednotlivé subjekty ve skupině.									

Rekapitulace platných předpisů a legislativních návrhů, jejichž prostřednictvím je implementován předpis ES/EU

1. Seznam platných předpisů ČR (úplné názvy).

Číslo Sb.	Název předpisu	Účinnost předpisu
377/2005	Zákon č. 377/2005 Sb. o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech).	29. 9. 2005
277/2009	Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovníctví.	1. 1. 2010
90/2012	Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)	1. 1. 2014
57/2006	Zákon č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem	1. 4. 2006
228/2013	Zákon č. 228/2013 Sb., kterým se mění zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech), ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovníctví, ve znění pozdějších předpisů.	17. 8. 2013
37/2012	Zákon č. 37/2012 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s reformou dohledu nad finančním trhem v Evropské unii	31. 1. 2012
347/2006	Vyhláška č. 347/2006 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o finančních konglomerátech	30. 9. 2006
135/2014	Zákon č. 135/2014 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti se stanovením přístupu k činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a dohledu nad nimi	22. 07. 2014
304/2016	Zákon, kterým se mění zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovníctví ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony	23. 9. 2016
198/2016	Vyhláška č. 198/2016 Sb., kterou se mění vyhláška č. 347/2006 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o finančních konglomerátech, ve znění vyhlášky č. 250/2013	1. 8. 2016

		Sb.	
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			

2. Seznam návrhů předpisů ČR (úplné názvy).

Poř.č.	Číslo II	Předkladatel	Název návrhu předpisu	Předpokládané datum zahájení přípravy / stav přípravy	Předpokládané datum předložení vládě	Předpokládané datum nabytí účinnosti
						I

3. Poznámky

Poř.č.	Text poznámky
1	Zrušení metody odpočtu účetní hodnoty a kapitálových požadavků bylo do vyhlášky č. 347/2006 Sb. transponováno vyhláškou č. 250/2013 Sb., zrušením § 8.