

Úřední věstník

Evropské unie

C 210



České vydání

Informace a oznámení

Ročník 65

25. května 2022

Obsah

I Usnesení, doporučení a stanoviska

DOPORUČENÍ

Evropská centrální banka

2022/C 210/01	Doporučení Evropské centrální banky ze dne 17. května 2022 Radě Evropské unie o externím auditorovi Banco de Portugal (ECB/2022/24)	1
---------------	---	---

II Sdělení

SDĚLENÍ ORGÁNŮ, INSTITUCÍ A JINÝCH SUBJEKTŮ EVROPSKÉ UNIE

Evropská komise

2022/C 210/02	Bez námitek k navrhovanému spojení (Věc M.10526 – CHEVRON / NESTE BASE OIL) ⁽¹⁾	2
2022/C 210/03	Bez námitek k navrhovanému spojení (Věc M.10683 – APPLIED / TEMASEK / JV) ⁽¹⁾	3
2022/C 210/04	Bez námitek k navrhovanému spojení (Věc M.10692 – SEGRO / PSPIB / TARGET ASSET SOUTH PARIS) ⁽¹⁾	4

III Přípravné akty

EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

2022/C 210/05	Stanovisko Evropské centrální banky ze dne 16. února 2022 k návrhu nařízení, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (CON/2022/4)	5
---------------	---	---

CS

⁽¹⁾ Text s významem pro EHP.

2022/C 210/06	Stanovisko Evropské Centrální Banky ze dne 16. února 2022 k návrhu směrnice a nařízení o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (CON/2022/5)	15
---------------	---	----

IV Informace

INFORMACE ORGÁNŮ, INSTITUCÍ A JINÝCH SUBJEKTŮ EVROPSKÉ UNIE

Evropská komise

2022/C 210/07	Směnné kurzy vůči euru — 24. května 2022	26
---------------	--	----

Účetní dvůr

2022/C 210/08	Zvláštní zpráva č. 11/2022 — „Ochrana rozpočtu EU – Je třeba lépe využívat černých listin“	27
---------------	--	----

INFORMACE ČLENSKÝCH STÁTŮ

2022/C 210/09	Informace členských států o ukončení rybolovu	28
2022/C 210/10	Oznámení Komise podle čl. 16 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1008/2008 o společných pravidlech pro provozování leteckých služeb ve Společenství — Stanovení závazků veřejné služby v souvislosti s pravidelnými leteckými službami ⁽¹⁾	29
2022/C 210/11	Oznámení Komise podle čl. 16 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1008/2008 o společných pravidlech pro provozování leteckých služeb ve Společenství — Stanovení závazků veřejné služby v souvislosti s pravidelnými leteckými službami ⁽¹⁾	30
2022/C 210/12	Oznámení Komise podle čl. 17 odst. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1008/2008 o společných pravidlech pro provozování leteckých služeb ve Společenství — Výzva k podávání nabídek v souvislosti s provozováním pravidelných leteckých služeb v souladu se závazky veřejné služby ⁽¹⁾	31

V Oznámení

SOUDNÍ ŘÍZENÍ

Soudní dvůr ESVO

2022/C 210/13	Žádost o poradní stanovisko Soudního dvora ESVO ze dne 26. ledna 2022 podaná soudem Trygderetten ve věci A v. Arbeids- og velferdsdirektoratet (Věc E-2/22)	32
---------------	---	----

⁽¹⁾ Text s významem pro EHP.

ŘÍZENÍ TÝKAJÍCÍ SE PROVÁDĚNÍ POLITIKY HOSPODÁŘSKÉ SOUTĚŽE

Evropská komise

2022/C 210/14	Předběžné oznámení o spojení podniků (Věc M.10438 – MOL / OMV SLOVENIJA) ⁽¹⁾	33
2022/C 210/15	Předběžné oznámení o spojení podniků (Věc M.10739 – FORD OTOSAN / FORD ROMANIA) — Věc, která může být posouzena zjednodušeným postupem ⁽¹⁾	35
2022/C 210/16	Předběžné oznámení o spojení podniků (Věc M.10709 – PARTNERS GROUP / FORTERRO) ⁽¹⁾	36
2022/C 210/17	Předběžné oznámení o spojení podniků — Věc M.10724 – ITOCHU / UNDER ARMOUR / DOME — Věc, která může být posouzena zjednodušeným postupem ⁽¹⁾	37

Opravy

2022/C 210/18	Oprava oznámení Komise o aktuální úrokové sazbě pro navrácení státní podpory a o referenční a diskontní sazbě použitelných od 1. května 2022 (Zveřejněno v souladu s článkem 10 nařízení Komise (ES) č. 794/2004) (Úř. věst. C 192, 11.5.2022)	39
---------------	--	----

⁽¹⁾ Text s významem pro EHP.

I

(Usnesení, doporučení a stanoviska)

DOPORUČENÍ

EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

DOPORUČENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY

ze dne 17. května 2022

Radě Evropské unie o externím auditorovi Banco de Portugal

(ECB/2022/24)

(2022/C 210/01)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na statut Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky, a zejména na článek 27.1 tohoto statutu,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Účetnictví Evropské centrální banky (ECB) a národních centrálních bank členských států, jejichž měnou je euro, ověřují nezávislí externí auditori doporučení Radou guvernérů ECB a schválení Radou Evropské unie.
- (2) Mandát stávajícího externího auditora Banco de Portugal, společnosti Deloitte & Associados — Sociedade de Revisores Oficiais de Contas S.A., skončil po provedení auditu za účetní rok 2021. Je proto nezbytné jmenovat externího auditora od účetního roku 2022.
- (3) Banco de Portugal vybrala za svého externího auditora pro účetní roky 2022 až 2026 společnost PriceWaterhouseCoopers & Associados - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas Lda,

PŘIJALA TOTO DOPORUČENÍ:

Doporučuje se, aby společnost PriceWaterhouseCoopers & Associados - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas Lda byla jmenována externím auditorem Banco de Portugal pro účetní roky 2022 až 2026.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 17. května 2022.

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

II

(Sdělení)

SDĚLENÍ ORGÁNŮ, INSTITUCÍ A JINÝCH SUBJEKTŮ EVROPSKÉ UNIE

EVROPSKÁ KOMISE

Bez námitek k navrhovanému spojení**(Věc M.10526 – CHEVRON / NESTE BASE OIL)****(Text s významem pro EHP)**

(2022/C 210/02)

Dne 22. února 2022 se Komise rozhodla nevznášet proti výše uvedenému oznámenému spojení námitky a prohlásit jej za slučitelné s vnitřním trhem. Základem tohoto rozhodnutí je ustanovení čl. 6 odst. 1 písm. b) nařízení Rady (ES) č. 139/2004⁽¹⁾. Úplné znění rozhodnutí je k dispozici pouze v angličtině a bude zveřejněno poté, co z něj budou odstraněny případné skutečnosti, jež mají povahu obchodního tajemství. Znění tohoto rozhodnutí bude k dispozici:

- v oddílu týkajícím se spojení podniků na internetových stránkách Komise věnovaných hospodářské soutěži (<http://ec.europa.eu/competition/mergers/cases/>). Tato internetová stránka umožňuje vyhledávat jednotlivá rozhodnutí o spojení podniků, a to podle společnosti, čísla případu, data a indexu hospodářského odvětví,
- v elektronické podobě na internetových stránkách EUR-Lex (<http://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=cs>) pod číslem 32022M10526. Stránky EUR-Lex umožňují přístup k právu Evropské unie po internetu.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 24, 29.1.2004, s. 1.

Bez námitek k navrhovanému spojení
(Věc M.10683 – APPLIED / TEMASEK / JV)

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/03)

Dne 18. května 2022 se Komise rozhodla nevznášet proti výše uvedenému oznámenému spojení námitky a prohlásit jej za slučitelné s vnitřním trhem. Základem tohoto rozhodnutí je ustanovení čl. 6 odst. 1 písm. b) nařízení Rady (ES) č. 139/2004⁽¹⁾. Úplné znění rozhodnutí je k dispozici pouze v angličtině a bude zveřejněno poté, co z něj budou odstraněny případné skutečnosti, jež mají povahu obchodního tajemství. Znění tohoto rozhodnutí bude k dispozici:

- v oddílu týkajícím se spojení podniků na internetových stránkách Komise věnovaných hospodářské soutěži (<http://ec.europa.eu/competition/mergers/cases/>). Tato internetová stránka umožňuje vyhledávat jednotlivá rozhodnutí o spojení podniků, a to podle společnosti, čísla případu, data a indexu hospodářského odvětví,
- v elektronické podobě na internetových stránkách EUR-Lex (<http://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=cs>) pod číslem 32022M10683. Stránky EUR-Lex umožňují přístup k právu Evropské unie po internetu.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 24, 29.1.2004, s. 1.

Bez námitek k navrhovanému spojení
(Věc M.10692 – SEGRO / PSPIB / TARGET ASSET SOUTH PARIS)

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/04)

Dne 8. dubna 2022 se Komise rozhodla nevznášet proti výše uvedenému oznámenému spojení námitky a prohlásit jej za slučitelné s vnitřním trhem. Základem tohoto rozhodnutí je ustanovení čl. 6 odst. 1 písm. b) nařízení Rady (ES) č. 139/2004 ⁽¹⁾. Úplné znění rozhodnutí je k dispozici pouze v angličtině a bude zveřejněno poté, co z něj budou odstraněny případné skutečnosti, jež mají povahu obchodního tajemství. Znění tohoto rozhodnutí bude k dispozici:

- v oddílu týkajícím se spojení podniků na internetových stránkách Komise věnovaných hospodářské soutěži (<http://ec.europa.eu/competition/mergers/cases/>). Tato internetová stránka umožňuje vyhledávat jednotlivá rozhodnutí o spojení podniků, a to podle společnosti, čísla případu, data a indexu hospodářského odvětví,
- v elektronické podobě na internetových stránkách EUR-Lex (<http://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=cs>) pod číslem 32022M10692. Stránky EUR-Lex umožňují přístup k právu Evropské unie po internetu.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 24, 29.1.2004, s. 1.

III

(Přípravné akty)

EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

STANOVISKO EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY

ze dne 16. února 2022

k návrhu nařízení, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu

(CON/2022/4)

(2022/C 210/05)

Úvod a právní základ

Evropská komise přijala dne 20. července 2021 návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 ⁽¹⁾ (dále jen „nařízení o AMLA“).

Evropská centrální banka (ECB) má za to, že navrhované nařízení spadá do oblasti její působnosti, ačkoli nebyla k navrhovanému nařízení konzultována. Uplatňuje proto své právo předkládat stanoviska příslušným orgánům Unie v záležitostech spadajících do oblasti působnosti ECB, které je zakotveno v čl. 127 odst. 4 druhé větě Smlouvy o fungování Evropské unie. Pravomoc ECB zaujmout stanovisko je založena na čl. 127 odst. 4 a čl. 282 odst. 5 Smlouvy, neboť nařízení o AMLA obsahuje ustanovení, která mají vliv na úkoly ECB týkající se obezřetnostního dohledu nad úvěrovými institucemi podle čl. 127 odst. 6 Smlouvy. V souladu s čl. 17.5 první větou jednacího řádu Evropské centrální banky přijala toto stanovisko Rada guvernérů.

Obecné připomínky

1. Shrnutí a úvodní poznámky

- 1.1. ECB vítá balíček čtyř legislativních návrhů, včetně nařízení o AMLA, který Komise zveřejnila dne 20. července 2021 s cílem posílit pravidla Unie týkající se boje proti praní peněz a financování terorismu (AML/CFT). Toto stanovisko se zabývá nařízením o AMLA. Zbývající tři legislativní návrhy – a) návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu ⁽²⁾ (dále jen „AMLR1“); b) návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady o mechanismech, které mají členské státy zavést za účelem předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, a o zrušení směrnice (EU) 2015/849 ⁽³⁾ (dále jen „AMLD6“) a c) návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv (přepracované znění) ⁽⁴⁾ – jsou předmětem samostatných stanovisek ECB.

⁽¹⁾ COM(2021) 421 final.

⁽²⁾ COM(2021) 420 final.

⁽³⁾ COM(2021) 423 final.

⁽⁴⁾ COM(2021) 422 final.

- 1.2. Jak již bylo dříve uvedeno ⁽⁵⁾, ECB důrazně podporuje unijní režim, který zajistí, aby členské státy, orgány a subjekty Unie, jakož i povinné osoby v EU měly k dispozici účinné nástroje pro boj proti zneužívání finančního systému Unie k praní peněz nebo financování terorismu. ECB vyjádřila plnou podporu předchozí fázi harmonizačního úsilí ⁽⁶⁾, v níž byl posílen mandát Evropského orgánu pro bankovnínictví (EBA) v oblasti AML/CFT, a vítá pokračování tohoto procesu v podobě zřízení Orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AMLA).
- 1.3. ECB není svěřen úkol vykonávat dohled nad úvěrovými institucemi v souvislosti s předcházením využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu. Ustanovení čl. 127 odst. 6 Smlouvy ani neumožňuje, aby byly ECB svěřeny pravomoci dohledu v oblasti AML/CFT, neboť jasně omezuje úkoly v oblasti dohledu, které mohou být ECB svěřeny, na obezřetnostní dohled. Výsledky dohledu v oblasti AML/CFT je však třeba brát v potaz při plnění úkolů ECB v oblasti obezřetnostního dohledu, kdy ECB zohledňuje získané informace v rámci příslušných činností obezřetnostního dohledu, včetně postupů hodnocení a přezkumu v oblasti dohledu, posuzování přiměřenosti systémů, procesů a mechanismů správy a řízení institucí a posuzování způsobilosti členů vedoucích orgánů dohlížených subjektů. V souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ⁽⁷⁾ jsou orgány dohledu nad úvěrovými a finančními institucemi v oblasti AML/CFT, orgány obezřetnostního dohledu a finanční zpravodajské jednotky členských států povinny vzájemně úzce spolupracovat v rámci svých pravomocí a vzájemně si poskytovat informace, jež jsou relevantní pro plnění jejich příslušných úkolů.
- 1.4. ECB je připravena spolupracovat s AMLA a přispívat k legislativnímu procesu, mimo jiné sdílením svých zkušeností jakožto orgánu obezřetnostního dohledu na úrovni Unie, pokud tyto zkušenosti mohou být relevantní pro budování dohledu v oblasti AML/CFT na úrovni Unie.
- 1.5. Zřízení orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu na úrovni Unie je důležitým krokem k zajištění harmonizovanějšího uplatňování unijních požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v celé EU. Ze zkušeností ECB vyplývá, že má-li orgán obezřetnostního dohledu na úrovni Unie usnadnit sbližování postupů dohledu ve více členských státech, musí mu být přiznána dostatečná míra odpovědnosti, a to jak za přímý dohled, tak za dozor nad činností dohledu. Této odpovědnosti by měly odpovídat náležité pravomoci v oblasti dohledu. Nařízení o AMLA předpokládá, že kromě přímých pravomocí v oblasti dohledu, které budou na počátku vykonávány nad relativně omezenou skupinou povinných osob, bude AMLA provádět pravidelná hodnocení a srovnávací hodnocení orgánů finančního a nefinančního dohledu v oblasti AML/CFT. To orgánu AMLA pomůže identifikovat osvědčené postupy na vnitrostátní úrovni, které bude moci jednak využít při vlastním přímém dohledu a jednak je zohlednit v doporučeních nebo jiných regulačních produktech určených orgánům pro AML/CFT jednotlivých členských států, jejichž zástupci se budou rovněž účastnit generální rady AMLA. Vyšší úroveň harmonizace a konzistentnosti dohledu v oblasti AML/CFT bude přínosem i pro obezřetnostní dohled.

⁽⁵⁾ Viz stanovisko Evropské centrální banky ze dne 4. února 2005 na žádost Rady Evropské unie k návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, včetně financování terorismu (CON/2005/2) (Úř. věst. C 40, 17.2.2005, s. 9), stanovisko Evropské centrální banky ze dne 17. května 2013 k návrhu směrnice o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu a k návrhu nařízení o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků (CON/2013/32) (Úř. věst. C 166, 12.6.2013, s. 2), stanovisko Evropské centrální banky ze dne 12. října 2016 k návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/101/ES (CON/2016/49) (Úř. věst. C 459, 9.12.2016, s. 3) a stanovisko Evropské centrální banky CON/2018/55 ze dne 7. prosince 2018 k pozměněnému návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se mění nařízení (EU) č. 1093/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnínictví) a související právní akty (CON/2018/55) (Úř. věst. C 37, 30.1.2019, s. 1). Všechna stanoviska ECB jsou zveřejněna na internetových stránkách EUR-Lex.

⁽⁶⁾ Viz odstavec 1.1 stanoviska ECB CON/2018/55.

⁽⁷⁾ Viz čl. 117 odst. 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

Konkrétní připomínky

2. Rozsah přímého a nepřímého dohledu AMLA

- 2.1. Kritéria pro určení vybraných povinných osob, které budou podléhat přímému dohledu AMLA ⁽⁸⁾, jsou poměrně přísná a dokumenty připojené k legislativnímu návrhu Komise předpokládají, že tato kritéria splní pouze přibližně 12 až 20 povinných osob. Kolik z těchto subjektů by mělo být institucemi, které spadají do oblasti působnosti přímého obezřetnostního dohledu ECB podle nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ⁽⁹⁾, není odhadováno. V případě významných dohlížených subjektů ⁽¹⁰⁾, které podléhají přímému dohledu ECB a které tato kritéria splní, se AMLA stane protějškem ECB pro výměnu informací a spolupráci v rámci každodenního dohledu, posuzování vhodnosti (členů řídicích orgánů) a „společných postupů“ ⁽¹¹⁾, které zahrnují posuzování žádostí o udělení povolení k zahájení činnosti úvěrové instituce, odnětí těchto povolení a posuzování nabývání nebo zcizování kvalifikovaných účastí. Pokud méně významné dohlížené subjekty ⁽¹²⁾ splňují kritéria vymezená v nařízení o AMLA, bude spolupráce mezi ECB a AMLA omezena na příslušné aspekty společných postupů.
- 2.2. ECB bere na vědomí navrhovaný omezený rozsah přímého dohledu AMLA s ohledem na rozpočtová omezení návrhu. Podle zkušeností ECB je přínosné, aby měl přímý dohled na úrovni Unie široký záběr a aby instituce, které se stanou předmětem přímého dohledu, byly vybírány na základě objektivních a transparentních kritérií. ECB by proto důrazně podpořila změnu kritérií pro určení vybraných povinných osob tak, aby výsledkem tohoto procesu byl širší soubor povinných osob podléhajících přímému dohledu AMLA, který by mohl zahrnovat povinné osoby se sídlem v každém členském státě, čímž by se podpořila společná kultura dohledu a sbližování postupů dohledu v oblasti AML/CFT. Tím se rovněž sníží riziko arbitráže. V případě jednotného mechanismu dohledu byl tento cíl usnadněn kritérii pro výběr významných dohlížených subjektů, kdy nařízení (EU) č. 1024/2013 vyžaduje, aby ECB plnila úkoly přímého dohledu ve vztahu ke třem nejvýznamnějším úvěrovým institucím v každém zúčastněném členském státě, neodůvodňují-li zvláštní okolnosti jiný postup ⁽¹³⁾. Vzhledem k tomu, že nařízení o AMLA stanoví poměrně přísná kritéria výběru založená na posouzení rizik, zveřejnění seznamu vybraných povinných osob, jak se předpokládá v uvedeném návrhu, by se rovnalo nepřímému zveřejnění skutečnosti, že vybrané dohlížené subjekty vykazují vysoké riziko praní peněz a financování terorismu, což jsou v současné době důvěrné informace, které jsou sdíleny pouze mezi příslušnými orgány na základě zásady „vědět jen to nejnnutnější“. Objektivní kritéria založená na posouzení rizik, která by nevedla k nepřímému zveřejnění těchto důvěrných informací v oblasti dohledu, by byla vhodnější, neboť by nevysílala nezamýšlené signály tržím ani nevytvářela riziko poškození dobré pověsti vybraných povinných osob, nad nimiž vykonává přímý dohled AMLA. Kromě toho by mělo být doplněno ustanovení, které zajistí, aby orgán AMLA a příslušné orgány obezřetnostního dohledu v Unii vzájemně komunikovaly během procesu posuzování pro účely výběru povinných osob před zveřejněním seznamu vybraných povinných osob. To by orgánům obezřetnostního dohledu umožnilo předem analyzovat možné obezřetnostní důsledky rizik spojených s těmito subjekty.
- 2.3. Hlavními protějšky ECB budou ve vztahu k téměř všem významným a méně významným dohlíženým subjektům i nadále vnitrostátní dohlížitelé nad úvěrovými a finančními institucemi v oblasti AML/CFT a finanční zpravodajské jednotky. ECB konstatuje, že informace, které ECB poskytují jednotlivé orgány dohledu v oblasti AML/CFT od roku 2019, kdy byla v návaznosti na legislativní změny zavedené směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/843 ⁽¹⁴⁾ zahájena systematická spolupráce mezi vnitrostátními orgány dohledu v oblasti AML/CFT a ECB, jsou poněkud různorodé. To ztěžuje důsledné zohledňování výsledků dohledu v oblasti AML/CFT v rámci úkolů obezřetnostního dohledu. V tomto ohledu ECB vítá úlohu, kterou bude AMLA hrát při posilování harmonizace posuzování rizik praní peněz a financování terorismu a dalších úkolů dohledu v oblasti AML/CFT prováděných příslušnými orgány v členských státech. Konkrétně je důležité dosáhnout vysoké úrovně harmonizace metodik,

⁽⁸⁾ Viz články 12 a 13 nařízení o AMLA.

⁽⁹⁾ Nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁽¹⁰⁾ Ve smyslu čl. 2 bodu 16 nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) (Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1).

⁽¹¹⁾ Ve smyslu čl. 2 odst. 3 nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu.

⁽¹²⁾ Ve smyslu čl. 2 odst. 7 nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu.

⁽¹³⁾ Viz čl. 6 odst. 4 nařízení (EU) č. 1024/2013.

⁽¹⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/843 ze dne 30. května 2018, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/138/ES a 2013/36/EU (Úř. věst. L 156, 19.6.2018, s. 43).

kteř má orgán AMLA vypracovat pro klasifikaci profilů přirozeného a zbytkového rizika povinných osob, neboť obě tyto metodiky budou mít dopad na konzistentnost informací, které budou poskytovány pro účely obezřetnostního dohledu a v rámci něj zohledňovány.

- 2.4. S ohledem na budoucí přezkumy, které má Komise podle nařízení o AMLA ⁽¹⁵⁾ provádět, by ECB v budoucnu uvítala rozšíření oblasti působnosti úkolů AMLA v oblasti přímého dohledu na širší podskupinu subjektů, nad nimiž ECB vykonává přímý dohled. To by mohlo vést k větší konzistentnosti dohledových hodnocení těchto institucí v oblasti AML/CFT, a přispět tak rovněž k podpoře obezřetnostního dohledu, jenž některá z těchto hodnocení využívá jako vstupní informace.

3. Spolupráce mezi AMLA a ECB

- 3.1. Nařízení o AMLA upravuje spolupráci mezi AMLA a orgány, které se nezabývají bojem proti praní peněz a financování terorismu (orgány jiné než orgány pro AML/CFT) ⁽¹⁶⁾. ECB vítá skutečnost, že uvedený pojem zahrnuje čtyři typy orgánů, včetně ECB jako orgánu obezřetnostního dohledu ⁽¹⁷⁾. Pokud jde o usnadnění výměny informací mezi dohlížiteli v oblasti AML/CFT a orgány obezřetnostního dohledu, hlavní přidanou hodnotou AMLA by skutečně mohla být možnost zlepšit stávající spolupráci spíše než vytvořit další úroveň výměny informací mezi jinými orgány. V této souvislosti by měla být doplněna obecná povinnost orgánu AMLA zajistit přiměřené a účinné využívání nástrojů spolupráce s cílem minimalizovat zpravodajskou zátěž orgánů, které s dohlížiteli v oblasti AML/CFT spolupracují prostřednictvím více kanálů, mimo jiné prostřednictvím kolegií AML/CFT, databáze AML/CFT a dohod o spolupráci.
- 3.2. Podle nařízení o AMLA je AMLA povinna spolupracovat s orgány jinými než orgány pro AML/CFT, je-li to nezbytné pro plnění úkolů AMLA ⁽¹⁸⁾. Toto ustanovení by mělo být obecnější a odkaz na úkoly AMLA by měl být odstraněn. Spolupráce musí ze své podstaty zohledňovat úkoly všech zúčastněných orgánů. Proto například nařízení (EU) č. 1024/2013 ⁽¹⁹⁾ vyžaduje, aby ECB spolupracovala s orgány, které jsou součástí Evropského systému dohledu nad finančním trhem, a směrnice 2013/36/EU ⁽²⁰⁾ vyžaduje, aby orgány v oblasti AML/CFT a orgány obezřetnostního dohledu sdílely informace, které jsou relevantní pro úkoly přijímajícího orgánu, nehledě na to, zda je takové sdílení informací rovněž nezbytné pro plnění úkolů orgánu, který informace poskytuje. I když v mnoha případech lze takovou nezbytnost identifikovat, ne vždy tomu tak je. Je proto vhodnější nahradit odkaz na úkoly AMLA obecnějším odkazem, který vyžaduje, aby AMLA spolupracoval s orgány jinými než orgány pro AML/CFT v rámci svého mandátu, s cílem zajistit, aby ostatní dotčené orgány mohly požadovat pouze relevantní formy spolupráce. To je obzvláště relevantní pro orgány obezřetnostního dohledu, jako je ECB, vzhledem k jejich povinnosti zohlednit dohledové informace z oblasti AML/CFT ve svých obezřetnostních hodnoceních.
- 3.3. Nařízení o AMLA upravuje předávání informací z databáze AML/CFT, kterou má AMLA podle uvedeného nařízení zřídit ⁽²¹⁾. ECB vychází z toho, že tato nová databáze nahradí databázi nedostatků souvisejících s bojem proti praní peněz a financování terorismu, kterou měl orgán EBA vytvořit podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽²²⁾. Tyto dvě databáze se v řadě ohledů liší. Zatímco orgán EBA byl povinen poskytovat informace z databáze orgánům obezřetnostního dohledu i z vlastního podnětu ⁽²³⁾, AMLA je povinen tak učinit pouze na žádost orgánů obezřetnostního dohledu ⁽²⁴⁾. Nařízení o AMLA by mělo být změněno tak, aby se zajistilo, že AMLA bude poskytovat informace dohlížitelům v oblasti AML/CFT i orgánům jiným než orgánům pro AML/CFT také z vlastního podnětu. Pokud orgán dohledu neví o existenci příslušných informací, nebude moci si je podle nařízení o AMLA vyžádat ⁽²⁵⁾.

⁽¹⁵⁾ Viz článek 88 nařízení o AMLA.

⁽¹⁶⁾ Viz článek 78 nařízení o AMLA.

⁽¹⁷⁾ Viz článek 2 nařízení o AMLA.

⁽¹⁸⁾ Viz čl. 78 odst. 1 nařízení o AMLA.

⁽¹⁹⁾ Viz čl. 3 odst. 1 nařízení (EU) č. 1024/2013.

⁽²⁰⁾ Viz čl. 117 odst. 5 směrnice 2013/36/EU.

⁽²¹⁾ Viz článek 11 a čl. 78 odst. 3 nařízení o AMLA.

⁽²²⁾ Viz článek 9a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽²³⁾ Viz čl. 9a odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010.

⁽²⁴⁾ Viz čl. 11 odst. 1, který odkazuje pouze na finanční dohláze v oblasti AML/CFT, a čl. 11 odst. 4 nařízení o AMLA.

⁽²⁵⁾ Viz čl. 11 odst. 4 nařízení o AMLA.

- 3.4. Pokud jde o databázi AML/CFT, nařízení o AMLA vymezuje druhy informací, které mají dohlížitelé v oblasti AML/CFT do databáze předávat ⁽²⁶⁾, přičemž většina z nich se překrývá s informacemi, které jsou dohlížitelé v oblasti AML/CFT povinni v souladu s čl. 117 odst. 5 směrnice 2013/36/EU sdílet též s příslušnými orgány obezřetnostního dohledu. V souladu s duchem stávajících ustanovení o centrální databázi AML/CFT podle nařízení (EU) č. 1093/2010 by širěji dostupné datové centrum mohlo poskytnout cennou službu při posilování spolupráce mezi orgány obezřetnostního dohledu a mechanismem dohledu v oblasti AML/CFT, například na základě digitálních řešení, která jsou již k dispozici orgánům dohledu EU (např. pro účely spolupráce mezi jednotným mechanismem dohledu a jednotným mechanismem pro řešení krizí). Tím by se minimalizovala duplicita a zátěž pro dohlázele v oblasti AML/CFT, kteří by jinak museli stejné informace poskytovat dvakrát, a to jak do databáze podle nařízení o AMLA, tak příslušným orgánům obezřetnostního dohledu v souladu s čl. 117 odst. 5 směrnice 2013/36/EU.
- 3.5. Nařízení o AMLA vyžaduje, aby dohlázele v oblasti AML/CFT předávali do databáze doporučení poskytnutá jiným „vnitrostátním“ orgánům v souvislosti s povolovacími řízeními, odnětím povolení a posuzováním způsobilosti a bezúhonnosti akcionářů nebo členů řídicích orgánů jednotlivých povinných osob ⁽²⁷⁾. Slovo „vnitrostátní“ by mělo být vypuštěno, neboť v souladu se směrnicí 2013/36/EU ⁽²⁸⁾ a směrnicí AMLD6 ⁽²⁹⁾ budou dohlázele v oblasti AML/CFT v této souvislosti poskytovat informace nejen vnitrostátním orgánům, ale také ECB.
- 3.6. Nařízení o AMLA vyžaduje, aby AMLA v případě potřeby uzavřel memoranda o porozumění s orgány, které se nezabývají bojem proti praní peněz a financování terorismu ⁽³⁰⁾. Podmínka „v případě potřeby“ je užitečná, neboť již existuje několik platform pro spolupráci mezi dohlázele v oblasti AML/CFT a orgány obezřetnostního dohledu. ECB spolupracuje s dohlázele v oblasti AML/CFT z členských států Evropského hospodářského prostoru rovněž na základě dohody, kterou ECB podepsala dne 10. ledna 2019 ⁽³¹⁾ v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ⁽³²⁾ (dále jen „dohoda o boji proti praní peněz“). Dohoda o boji proti praní peněz má více než 50 signatářů (v každém členském státě je totiž obvykle více než jeden dohlázele nad úvěrovými a finančními institucemi v oblasti AML/CFT) a umožňuje dvoustrannou spolupráci mezi ECB a každým z dohlázel v oblasti AML/CFT, který je signatářem této dohody. Vzhledem k dvoustranné povaze této spolupráce a vzhledem k tomu, že dohled v rámci celé skupiny podle směrnice (EU) 2015/849 probíhá na základě jiných zásad než konsolidovaný dohled podle směrnice 2013/36/EU, se ukázalo, že dohoda o boji proti praní peněz není tak příhodná a účinná jako jiné nástroje, které umožňují vícestrannou spolupráci, jako jsou kolegia AML/CFT. Ačkoli dohoda o boji proti praní peněz umožňuje orgánům AMLA snadno se k této dohodě připojit a nařízení o AMLA rovněž umožňuje, aby AMLA uzavřel s ECB zvláštní dohodu, ECB vítá flexibilitu nařízení o AMLA, pokud jde o posouzení potřeby tak učinit s ohledem na dostupnost jiných nástrojů spolupráce, které by mohly umožnit účinnější mnohostrannou spolupráci, a to i s cílem dosáhnout toho, aby byl AMLA více než jen dalším aktérem v procesu výměny informací s ECB.
- 3.7. Nařízení o AMLA dále vyžaduje, aby AMLA zajistil účinnou spolupráci a výměnu informací mezi všemi finančními dohlázele v systému dohledu v oblasti AML/CFT a příslušnými orgány jinými než orgány pro AML/CFT ⁽³³⁾. ECB toto ustanovení vítá, neboť v posledních letech vznikla celá řada platform pro výměnu informací mezi dohlázele v oblasti AML/CFT a orgány obezřetnostního dohledu, jejichž vzájemná interakce není vždy jasná. Výše uvedené orgány dohledu jsou například povinny vyměňovat si informace nejen přímo mezi sebou, ale také prostřednictvím databáze AML/CFT, kterou spravuje orgán EBA. Toto ustanovení o zajištění účinné spolupráce by mělo být rozšířeno i na finanční zpravodajské jednotky a nefinanční dohlázele v oblasti AML/CFT. Finanční zpravodajské jednotky a orgány obezřetnostního dohledu nad úvěrovými institucemi jsou již povinny spolupracovat v souladu se směrnicí 2013/36/EU. Vzhledem k tomu, že generální rada AMLA zahrnuje rovněž finanční zpravodajské jednotky všech členských států a jelikož je AMLA povinen provozovat podpůrný a koordinační mechanismus finančních

⁽²⁶⁾ Viz čl. 11 odst. 2 nařízení o AMLA.

⁽²⁷⁾ Viz čl. 11 odst. 2 písm. d) nařízení o AMLA.

⁽²⁸⁾ Viz čl. 117 odst. 5 směrnice 2013/36/EU.

⁽²⁹⁾ Viz čl. 48 odst. 1 AMLD6.

⁽³⁰⁾ Viz čl. 78 odst. 2 nařízení o AMLA.

⁽³¹⁾ Viz mnohostranná dohoda o praktických postupech pro výměnu informací podle čl. 57a odst. 2 směrnice (EU) 2015/849.

⁽³²⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

⁽³³⁾ Viz čl. 78 odst. 3 nařízení o AMLA.

zpravodajských jednotek ⁽³⁴⁾, doplnění finančních zpravodajských jednotek do oblasti působnosti tohoto ustanovení se jeví opodstatněné. Orgány obezřetnostního dohledu mohou být povinny spolupracovat s nefinančními dohlážiteli v oblasti AML/CFT, pokud jsou nefinanční povinné osoby, například poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy, součástí stejné skupiny jako úvěrové nebo finanční instituce. V obecnějším kontextu spolupráce s nefinančními dohlážiteli a – a jak navrhuje ECB v samostatném stanovisku týkajícím se AMLR1 a AMLD6 - by mohla být zavedena obecná zlepšení, pokud jde o povolení ke sdílení informací pro dohlážiteli v oblasti AML/CFT, aby mohli sdílet informace s širším okruhem dalších orgánů. Tímto zlepšením by se prostřednictvím nařízení o AMLA ⁽³⁵⁾ automaticky rozšířilo oprávnění AMLA ke sdílení důvěrných informací s jinými orgány.

- 3.8. Vzhledem k tomu, že některé regulační produkty, jako jsou obecné pokyny nebo technické normy, mohou být určeny jak dohlážitelům v oblasti AML/CFT, tak i orgánům obezřetnostního dohledu nebo jiným orgánům, anebo se mohou těchto orgánů dotýkat, je důležité, aby AMLA při vypracovávání těchto regulačních produktů spolupracoval s orgánem EBA, Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (ESMA) a Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA). Obecný požadavek, aby AMLA spolupracoval s orgánem EBA ⁽³⁶⁾, by měl být změněn tak, aby zahrnoval konkrétní odkaz na spolupráci při vypracovávání těchto regulačních produktů, podobně jako navrhuje Komise v případě spolupráce mezi AMLA a Evropským sborem pro ochranu osobních údajů ⁽³⁷⁾.

4. Postupy uplatňované při přímém a nepřímém dohledu

- 4.1. Podobně jako v případě plnění úkolů ECB v oblasti obezřetnostního dohledu se navrhuje, aby AMLA při plnění svých úkolů přímého dohledu v oblasti AML/CFT využíval společné týmy dohledu. Nařízení o AMLA stanoví, že společné dohledové týmy budou sestávat z pracovníků orgánu AMLA a z pracovníků finančních dohlážitelů v oblasti AML/CFT na vnitrostátní úrovni a že koordinátor společného dohledového týmu bude orgánem AMLA „delegován“ do finančního dohlážiteli v oblasti AML/CFT v členském státě, v němž má vybraná povinná osoba sídlo, a to po dohodě příslušných finančních dohlážitelů ⁽³⁸⁾. V průvodních dokumentech k legislativnímu návrhu se dále uvádí, že téměř všichni pracovníci AMLA, kteří budou součástí společných dohledových týmů, se budou fyzicky nacházet v členských státech. ECB v této souvislosti vychází z toho, že pojem „delegován“ ⁽³⁹⁾ je třeba chápat tak, že koordinátor společného dohledového týmu bude pracovníkem AMLA, ale že jeho obvyklé pracoviště nebude v sídle AMLA, ale v členském státě, v němž má sídlo dohlážený subjekt. Pojem „delegován“ tedy v žádném případě neznamená přenesení pravomocí orgánu AMLA na vnitrostátního finančního dohlážiteli v oblasti AML/CFT nebo na jakýkoli jiný orgán v rámci členských států. ECB dále konstatuje, že nařízení o AMLA pověřuje společné dohledové týmy dohledem na dálku i prováděním kontrol na místě.
- 4.2. ECB vítá, že jsou Výkonné radě AMLA svěřeny rozhodovací pravomoci v oblasti dohledu ve vztahu k vybraným povinným osobám, neboť jde o významný krok k posílení dohledu v oblasti AML/CFT v EU. I když ECB plně uznává, že dohled v oblasti AML/CFT může vyžadovat jiné uspořádání než obezřetnostní dohled, ráda by se podělila o své zkušenosti se zřízením společných týmů dohledu v rámci jednotného mechanismu dohledu. Společné týmy dohledu v rámci jednotného mechanismu dohledu rovněž řídí koordinátor společného týmu dohledu, který je vždy zaměstnancem ECB. Hlavní pracoviště koordinátora společného týmu dohledu se však nachází v sídle ECB ve Frankfurtu nad Mohanem, a nikoli v členském státě. Pokud jde o ostatní členy společných týmů dohledu, zahrnují jak zaměstnance ECB, tak zaměstnance vnitrostátních příslušných orgánů. Členové společných týmů dohledu, kteří jsou zaměstnanci ECB, působí rovněž v ECB, a nikoli v členských státech. Podle zkušeností ECB to jednak usnadňuje komunikaci v rámci instituce a sdílení osvědčených postupů a jednak pozitivně přispívá k vytváření společné kultury dohledu. V zájmu podnícení dialogu v rámci společného týmu dohledu o optimálních postupech dohledu pro každý z dohlážených subjektů navíc koordinátor společných týmů dohledu v rámci jednotného mechanismu dohledu zpravidla nepochází ze země, v níž má dohlážená banka své ústředí. Koordinátoři společných týmů dohledu jsou v zásadě jmenováni na období 3 až 5 let a mají se formou rotace pravidelně měnit (s přihlédnutím k tomu, že ne všichni členové společného týmu dohledu se mohou měnit současně).

⁽³⁴⁾ Viz články 33 až 37 nařízení o AMLA.

⁽³⁵⁾ Viz článek 75 nařízení o AMLA.

⁽³⁶⁾ Viz čl. 77 odst. 1 nařízení o AMLA.

⁽³⁷⁾ Viz čl. 77 odst. 2 nařízení o AMLA.

⁽³⁸⁾ Viz článek 15 nařízení o AMLA.

⁽³⁹⁾ Viz čl. 15 odst. 2 nařízení o AMLA.

4.3. Pokud jde o koncentraci úkolů vykonávaných na dálku a na místě v témže týmu, nezávislá funkce kontrol na místě spolu s pravidelným dialogem mezi týmy vykonávajícími dohled na dálku a na místě podle zkušeností ECB obohacuje kvalitu průběžného dohledu ECB. Tím se zejména zajistí, že stanovisko, které si společný tým dohledu vytvořil na základě dříve získaných informací, neovlivní závěry kontrol na místě. Jak je objasněno ve všeobecných zásadách ECB týkajících se provádění kontrol na místě a posuzování interních modelů, kontroly na místě doplňují průběžný dohled. ECB neustále disponuje důkladnou znalostí fungování úvěrové instituce prováděním průběžného dohledu na dálku, který se opírá především o informace vykázané úvěrovou institucí, přičemž prostřednictvím kontrol na místě kontroluje mimo jiné přesnost informací, které při provádění průběžného dohledu používá. Tým pro provádění kontroly na místě, včetně vedoucího mise, jedná nezávisle na společném týmu dohledu, ale ve spolupráci s ním. Po přijetí dohledového rozhodnutí o provedení kontroly je za jeho provedení výhradně odpovědný vedoucí mise, který odpovídá za vypracování zprávy, která obsahuje zjištění inspekčního týmu. Podle článku 144 nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu je ECB pověřena ustavením a složením týmů pro provádění kontrol se zapojením vnitrostátních příslušných orgánů ⁽⁴⁰⁾. Kontrolní tým může být složen z kontrolorů ECB, pracovníků dohledu zaměstnaných vnitrostátním příslušným orgánem členského státu kontrolované právnické osoby, pracovníků dohledu z jiných vnitrostátních příslušných orgánů a také členů společného týmu dohledu nebo jiných osob pověřených ECB. Všichni členové týmu pracují bez ohledu na svůj původ jménem ECB pod vedením vedoucího mise. Člena společného týmu dohledu nelze jmenovat vedoucím mise. Ze zkušeností ECB vyplývá, že může být rovněž obtížné efektivně zajistit odpovídající personální obsazení týmu, který vykonává jak úkoly v oblasti dohledu na místě, tak i kontroly na dálku; co by mohlo být vnímáno jako dostatečné z hlediska zajištění každodenní činnosti, může vyústit v nedostatek pracovních sil, pokud se část týmu účastní kontroly na místě ⁽⁴¹⁾. Zapojení pracovníků dohledu z různých vnitrostátních příslušných orgánů do týmů provádějících kontroly na místě se navíc ukázalo jako klíčové pro vytvoření společného přístupu, pokud jde o činnosti na místě v rámci jednotného mechanismu dohledu.

4.4. Nařízení o AMLA stanoví pravomoci dohledu, které má AMLA ⁽⁴²⁾ vůči vybraným povinným osobám podléhajícím jeho přímému dohledu a které doplňují pravomoci dohledu, které budou k dispozici všem vnitrostátním dohlížitelům v oblasti AML/CFT podle AMLD6 ⁽⁴³⁾. AMLA bude rovněž moci prostřednictvím pokynů požadovat, aby vnitrostátní orgány finančního dohledu v oblasti AML/CFT využily své pravomoci za podmínek stanovených ve vnitrostátním právu a v souladu s nimi, pokud nařízení o AMLA nesvěřuje tyto pravomoci orgánům AMLA. Tyto pravomoci se částečně překrývají s pravomocemi ECB podle nařízení (EU) č. 1024/2013 a obecněji s pravomocemi orgánů obezřetnostního dohledu podle směrnice 2013/36/EU, například pokud jde o pravomoc vyhradit nebo omezit podnikání, operace nebo síť dohlížených subjektů ⁽⁴⁴⁾ nebo pravomoc požadovat změny ve vedoucím orgánu dohlíženého subjektu ⁽⁴⁵⁾. Určité překrývání pravomocí dohledu již existuje, pokud jde o pravomoci dohlížitelů v oblasti AML/CFT podle směrnice (EU) 2015/849 a prováděcích vnitrostátních právních předpisů. Toto překrývání pravomocí v oblasti dohledu vyžaduje spolupráci mezi orgány obezřetnostního dohledu a dohlížiteli v oblasti AML/CFT, aby se předešlo konfliktům a nezamýšleným důsledkům, včetně nekoordinované kumulace opatření dohledu určených též úvěrové instituci. ECB je v tomto ohledu připravena spolupracovat s AMLA, jakož i s vnitrostátními dohlížiteli v oblasti AML/CFT. Kromě toho je důležité zajistit, aby před uložením správních sankcí a opatření povinným osobám, které podléhají dohledu i ze strany jiných orgánů, orgán AMLA koordinoval svá opatření v oblasti dohledu s ostatními příslušnými orgány, a zejména s příslušnými orgány obezřetnostního dohledu nad úvěrovými institucemi, pokud by tato opatření dohledu měla na tyto instituce dopad. V samostatném stanovisku k AMLD6 proto ECB navrhuje AMLD6 změnit tak, aby se omezily nežádoucí účinky potenciálně nekoordinovaného výkonu pravomocí dohledu ve vztahu k též povinné osobě. S ohledem na příslušná ustanovení AMLR1, AMLD6 a nařízení o AMLA ⁽⁴⁶⁾ vychází ECB z toho, že požadavek na koordinaci stanovený v AMLD6 by se vztahoval jak na vnitrostátní dohlázele v oblasti AML/CFT, tak na AMLA.

⁽⁴⁰⁾ Pojem „vnitrostátní příslušný orgán“ je definován v čl. 2 bodě 2 nařízení (EU) č. 1024/2013.

⁽⁴¹⁾ V rámci jednotného mechanismu dohledu představuje dohled na místě (tj. kontroly) zvláštní funkci, která je vykonávána prostřednictvím specializovaných struktur v ECB a vnitrostátních příslušných orgánech, včetně ad hoc „misí“ pro každou kontrolu, přičemž zaměstnanci musí mít specifické dovednosti a být k dispozici (dlouhá období mimo kancelář/domov). Pro představu o rozsahu této činnosti je třeba uvést, že jednotný mechanismus dohledu jako celek věnuje zvláštní funkci dohledu na místě, pokud jde o významné instituce, přibližně 40 % ekvivalentu plného pracovního úvazku přiděleného dohledu na dálku (prostřednictvím společných týmů dohledu).

⁽⁴²⁾ Viz článek 20 nařízení o AMLA.

⁽⁴³⁾ Viz článek 41 AMLD6.

⁽⁴⁴⁾ Viz čl. 20 odst. 2 písm. d) nařízení o AMLA.

⁽⁴⁵⁾ Viz čl. 41 odst. 1 písm. f) AMLD6.

⁽⁴⁶⁾ Viz zejména čl. 20 odst. 3 nařízení o AMLA, který stanoví, že AMLA má rovněž pravomoci a povinnosti, které mají orgány dohledu podle příslušných právních předpisů Unie.

- 4.5. Pokud jde o úlohu orgánu AMLA v oblasti nepřímého dohledu, ECB vítá návrh pověřit AMLA úkolem nepřímého dohledu nad nevybranými povinnými osobami, neboť to přispěje ke sblížení dohledu a rovněž umožní orgánu AMLA požádat vnitrostátního finančního dohláze v oblasti AML/CFT, aby za výjimečných okolností přijal opatření v oblasti dohledu. Nařízení o AMLA v jasně vymezených případech rovněž umožňuje orgánu AMLA požádat Komisi o udělení povolení k převodu pravomocí v oblasti dohledu nad nevybranou povinnou osobou z vnitrostátního finančního dohláze v oblasti AML/CFT na orgán AMLA ⁽⁴⁷⁾. AMLA může takovou žádost Komisi podat pouze v případě, že vnitrostátní dohláze v oblasti AML/CFT nevyhoví žádosti AMLA o přijetí rozhodnutí určeného povinné osobě. Ačkoli se v praxi mohou vyskytnout případy, kdy se vnitrostátní dohláze v oblasti AML/CFT a orgán AMLA dohodnou na převedení pravomocí dohledu, nařízení o AMLA nestanoví postup pro převedení pravomocí v jiných případech, než když vnitrostátní dohláze v oblasti AML/CFT žádosti AMLA nevyhoví. V tomto ohledu ECB konstatuje, že jak nařízení (EU) č. 1024/2013 (v případě ECB), tak nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ⁽⁴⁸⁾ (v případě Jednotného výboru pro řešení krizí) umožňují převzetí pravomocí dohledu rovněž na žádost příslušného vnitrostátního orgánu ⁽⁴⁹⁾. Tato možnost by měla být rovněž k dispozici v rámci systému dohledu v oblasti AML/CFT po dobu až tří let. Pokud by byla tato možnost zahrnuta do nařízení o AMLA, bylo by třeba analyzovat vhodné zapojení Komise do tohoto procesu, mimo jiné s přihlédnutím k omezením stanoveným v doktríně Meroni ⁽⁵⁰⁾.
- 4.6. ECB vítá širokou škálu pravomocí a nástrojů, které má mít AMLA k dispozici k plnění své funkce v oblasti dohledu a k zajištění vysokých standardů dohledu v rámci Unie. ECB konstatuje, že soubor dohledových nástrojů AMLA v oblasti shromažďování informací týkajících se nevybraných povinných osob nezahrnuje některé nástroje, které má ECB k dispozici pro shromažďování informací týkajících se méně významných subjektů.
- 4.7. ECB má zkušenosti s tím, že účinný dohled vyžaduje rovnováhu mezi podporou sblížení dohledu a dohledem nad jednotlivými institucemi. Dohled nad jednotlivými institucemi je účinným nástrojem k posouzení účinnosti přístupů dohledu zavedených v různých členských státech a k tomu, aby nepřímý dohláze mohl v případě potřeby včas zasáhnout. ECB konstatuje, že podle nařízení o AMLA jsou finanční dohláze povinni orgánu AMLA poskytovat informace o nevybraných povinných osobách pouze ve velmi omezeném počtu případů ⁽⁵¹⁾.
- 4.8. ECB by se ráda podělila o své zkušenosti s uspořádáním dohledu nad méně významnými subjekty v rámci jednotného mechanismu dohledu. Uvedený rámec stanoví, že ECB může vytvářet kategorie méně významných subjektů na základě jejich rizikovitosti a dopadu a požadovat od vnitrostátních příslušných orgánů různé úrovně informací (např. předchozí oznámení pouze pro méně významné subjekty s vysokou prioritou, zatímco všechny méně významné subjekty spadají do působnosti každoročního podávání zpráv a oznamování zhoršení finanční situace). Tento přístup umožňuje, aby byla funkce dohledu přiměřená a prostředky se soustředily na nejkritičtější případy. Každoroční vykazování minimálního souboru informací o všech méně významných subjektech je rovněž užitečné pro plnění povinností v oblasti dohledu (např. pro horizontální přezkumy, posuzování situací specifických pro danou instituci nebo informovaný dialog s vnitrostátními příslušnými orgány). Kromě toho se ECB rovněž účastnila několika kontrol na místě týkajících se méně významných subjektů s cílem dále podpořit plnění své funkce dohledu.
- 4.9. Podle nařízení o AMLA ⁽⁵²⁾ jsou finanční dohláze povinni uvědomit orgán AMLA, pokud se situace nevybrané povinné osoby rychle a významně zhorší. Vzhledem k tomu, že tato kritéria jsou poměrně úzce a kumulativně vymezena, situace nevybrané povinné osoby, která se významně, ale nikoli rychle zhorší, nebo naléhavá situace vyžadující okamžitou pozornost, avšak bez rychlého a významného zhoršení (například pokud jsou zjištěna podstatná dlouhodobá porušení), by k takovému oznámení orgánu AMLA nevedly.

⁽⁴⁷⁾ Viz článek 30 nařízení o AMLA.

⁽⁴⁸⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 1093/2010 (Úř. věst. L 225, 30.7.2014, s. 1).

⁽⁴⁹⁾ Viz čl. 6 odst. 5 písm. b) nařízení (EU) č. 1024/2013 a čl. 7 odst. 4 písm. b) nařízení (EU) č. 806/2014.

⁽⁵⁰⁾ Rozsudek Soudního dvora ze dne 13. června 1958, *Meroni v. Vysoký úřad*, C-9/56, ECLI:EU:C:1958:7; rozsudek Soudního dvora ze dne 14. května 1981, *Romano*, C-98/80, ECLI:EU:C:1981:104; rozsudek Soudního dvora ze dne 12. července 2005, *Alliance for Natural Health a další*, C-154/04 a C-155/04, ECLI:EU:C:2005:449 a rozsudek Soudního dvora ze dne 22. ledna 2014, *Spojené království v. Parlament a Rada*, C-270/12, ECLI:EU:C:2014:18.

⁽⁵¹⁾ Voz články 29 a 30 nařízení o AMLA.

⁽⁵²⁾ Viz čl. 30 odst. 1 nařízení o AMLA.

- 4.10. Podobně jako správní revizní komise podle nařízení (EU) č. 1024/2013 byla v nařízení o AMLA ⁽⁵³⁾ ustavena správní revizní komise AMLA. ECB konstatuje, že vedle tohoto modelu existují i další možné přístupy, jako je model používaný v rámci orgánů EBA, ESMA, EIOPA a Jednotného výboru pro řešení krizí, kdy odvolací orgány mimo jiné přijímají rozhodnutí závazná pro příslušné orgány, které následně přijmou konečná přezkoumaná rozhodnutí. Pro navržení řešení, které bude pro AMLA nejvhodnější, by proto mohlo být přínosné porovnat zkušenosti získané z fungování všech těchto modelů.
- 4.11. Pokud zásah AMLA v oblasti dohledu bude zahrnovat pokyny nebo žádosti určené vnitrostátním orgánům, mohou být důležitými faktory, které je třeba vzít v úvahu, rozdíly v jejich příslušných pravomocích a povinnostech podle vnitrostátních právních rámců, které vyplývají mimo jiné z vnitrostátních správních předpisů. V takových situacích by AMLA měl prospěch z pomoci vnitrostátních orgánů při analýze účinků a omezení těchto pokynů, včetně případné mimosmluvní odpovědnosti orgánů zapojených do přijímání opatření v oblasti dohledu. ECB chápe, že na tuto pomoc by se vztahovala obecná ustanovení o spolupráci obsažená v nařízení o AMLA ⁽⁵⁴⁾.

5. Struktura řízení AMLA a opatření pro zajištění kontinuity

- 5.1. Generální rada AMLA bude mít dvě složení – složení pro dohled a složení pro finanční zpravodajské jednotky ⁽⁵⁵⁾. Generální rada ve složení pro dohled připustí jako pozorovatele rovněž zástupce ECB jmenovaného Radou dohledu ECB a zástupce každého z evropských orgánů dohledu, pokud se projednávají záležitosti spadající do jejich příslušných mandátů.
- 5.2. ECB toto ustanovení vítá, neboť usnadní nezbytnou interakci mezi AML/CFT a obezřetnostní regulací a dohledem. V současné době ECB z hlediska obezřetnostního dohledu přispívá k práci Stálého výboru pro boj proti praní peněz a financování terorismu v rámci orgánu EBA ⁽⁵⁶⁾. ECB chápe, že její úloha pozorovatele v AMLA prakticky nahradí její stávající úlohu pozorovatele ve Stálém výboru pro boj proti praní peněz a financování terorismu, neboť tento výbor zanikne ⁽⁵⁷⁾. V této souvislosti by mělo být nařízení o AMLA ⁽⁵⁸⁾ změněno tak, aby odkazovalo na „zástupce ECB“, a nikoli na „zástupce jmenovaného Radou dohledu ECB“. ECB uznává, že formulace použitá v tomto ustanovení vychází ze znění, které již bylo použito v nařízení (EU) č. 1093/2010 ⁽⁵⁹⁾. Zapojení konkrétních orgánů ECB do procesu jmenování zástupců ECB však spadá do pravomoci těchto orgánů stanovené zejména Smlouvami, statutem ESCB a ECB a nařízením (EU) č. 1024/2013, a tudíž spadá do oblasti vnitřní organizace ECB. Nezdá se vhodné, aby nařízení o AMLA zasahovalo do vnitřní organizace ECB tím, že určí, který orgán ECB by měl být odpovědný za jmenování zástupce ECB.
- 5.3. ECB dále vítá skutečnost, že generální rada AMLA ve složení pro finanční zpravodajské jednotky bude zahrnovat také Evropský úřad pro boj proti podvodům, Europol, Eurojust a Úřad evropského veřejného žalobce a že nařízení o AMLA obsahuje požadavek, aby AMLA s těmito institucemi Unie spolupracoval ⁽⁶⁰⁾. Posílená spolupráce mezi finančními zpravodajskými jednotkami a institucemi Unie s mandáty souvisejícími s trestním právem, kterou má AMLA zavést, je důležitým krokem vpřed zejména v boji proti organizované trestné činnosti.

Konkrétní pozměňovací návrhy k těm ustanovením navrhovaného nařízení, která ECB doporučuje změnit, jsou uvedeny v samostatném technickém pracovním dokumentu včetně příslušného odůvodnění. Technický pracovní dokument je k dispozici v anglickém jazyce na internetových stránkách EUR-Lex.

⁽⁵³⁾ Viz články 60 až 63 nařízení o AMLA.

⁽⁵⁴⁾ Viz čl. 7 odst. 2 pro všechny situace a čl. 14 odst. 2, pokud jde o dohled nad vybranými povinnými osobami.

⁽⁵⁵⁾ Viz článek 46 nařízení o AMLA.

⁽⁵⁶⁾ Viz čl. 9a odst. 7 nařízení (EU) č. 1093/2010.

⁽⁵⁷⁾ Viz článek 86 nařízení o AMLA (které zrušuje články 9a, 9b a několik dalších ustanovení nařízení (EU) č. 1093/2010).

⁽⁵⁸⁾ Viz čl. 46 odst. 4 nařízení o AMLA.

⁽⁵⁹⁾ Viz čl. 9a odst. 8 nařízení (EU) č. 1093/2010.

⁽⁶⁰⁾ Viz článek 80 nařízení o AMLA.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 16. února 2022.

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

STANOVISKO EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY**ze dne 16. února 2022****k návrhu směrnice a nařízení o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu****(CON/2022/5)****(2022/C 210/06)****Úvod a právní základ**

Evropská centrální banka (ECB) obdržela ve dnech 8., 14. a 20. října 2021 žádosti Evropského parlamentu a Rady o stanovisko k návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu ⁽¹⁾ (dále jen „AMLR1“) a návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady o mechanismech, které mají členské státy zavést pro předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a o zrušení směrnice (EU) 2015/849 ⁽²⁾ (dále jen „AMLD6“).

Pravomoc ECB zaujmout stanovisko je založena na čl. 127 odst. 4 a čl. 282 odst. 5 Smlouvy o fungování Evropské unie, neboť navrhované nařízení a směrnice obsahují ustanovení, která se dotýkají základního úkolu Evropského systému centrálních bank (ESCB) provádět měnovou politiku Unie podle čl. 127 odst. 2 první odrážky Smlouvy, základního úkolu ESCB, kterým je podpora plynulého fungování platebních systémů podle čl. 127 odst. 2 čtvrté odrážky Smlouvy, úkolů ECB týkajících se obezřetnostního dohledu nad úvěrovými institucemi podle čl. 127 odst. 6 Smlouvy, statusu eurobankovek jako zákonného platidla podle s čl. 128 odst. 1 Smlouvy a příspěvku ESCB ke stabilitě finančního systému podle čl. 127 odst. 5 Smlouvy. V souladu s čl. 17.5 první větou jednacího řádu Evropské centrální banky přijala toto stanovisko Rada guvernérů.

Obecné připomínky**1. Přehled a úvodní poznámky**

- 1.1. Toto stanovisko se týká AMLR1 a AMLD6, které tvoří součást balíčku čtyř legislativních návrhů zveřejněných Evropskou komisí dne 20. července 2021 s cílem posílit pravidla Unie týkající se boje proti praní peněz (AML) a financování terorismu (CFT) (AML/CFT). Ke dvěma zbývajícím legislativním návrhům: a) návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady o zřízení Orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 ⁽³⁾ (dále jen „AMLAR“) a b) návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv (přepřacované znění) ⁽⁴⁾, předkládá ECB samostatná stanoviska.

⁽¹⁾ COM(2021) 420 final.

⁽²⁾ COM(2021) 423 final.

⁽³⁾ COM(2021) 421 final.

⁽⁴⁾ COM(2021) 422 final.

- 1.2. ECB tuto iniciativu vítá. V souladu se svými dřívějšími stanovisky k legislativním návrhům týkajícím se boje proti praní peněz a financování terorismu ⁽⁵⁾ ECB důrazně podporuje režim Unie, který zajistí, aby členské státy, orgány a instituce Unie, jakož i povinné subjekty v Unii měly účinné nástroje proti zneužívání finančního systému Unie k praní peněz a financování terorismu.
- 1.3. Rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu se dotýká úkolů, které ECB plní v oblasti obezřetnostního dohledu nad úvěrovými institucemi podle čl. 127 odst. 6 Smlouvy a nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ⁽⁶⁾, jakož i úkolů podle čl. 127 odst. 2 Smlouvy, které spadají do jejího mandátu centrální banky. Týká se ECB také z institucionálního hlediska.
- 1.4. Zprv, ECB není svěřen úkol vykonávat dohled nad úvěrovými institucemi, pokud jde o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu. Takovou možnost vylučuje čl. 127 odst. 6 Smlouvy, který jasně omezuje rozsah úkolů, jež mohou být ECB svěřeny, na úkoly obezřetnostního dohledu. Výsledky dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu je však třeba zohlednit při plnění úkolů ECB, které se týkají obezřetnostního dohledu. Riziko zneužívání finančního systému pro účely praní peněz nebo financování terorismu je relevantní zejména pro rozhodnutí ECB v oblasti obezřetnostního dohledu, která se týkají nabytí kvalifikované účasti v dohlížených subjektech, udělování a odnímání povolení úvěrovým institucím a hodnocení způsobilosti stávajících nebo budoucích řídicích pracovníků dohlížených subjektů, jakož i pro každodenní dohled v souvislosti s procesem dohledu a hodnocení. Závažná porušení požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu mohou mít negativní vliv na pověst úvěrové instituce a ohrozit tak její životaschopnost. Taková porušení mohou rovněž vést k uložení významných správních či trestních sankcí dohlíženým subjektům nebo jejich zaměstnancům. V některých případech mohou být závažná porušení požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu bezprostředním důvodem k odnětí povolení úvěrové instituce. Účinný dohled v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, jakož i výměna informací mezi obezřetnostními orgány a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, mají proto zásadní význam ⁽⁷⁾. Změny směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ⁽⁸⁾ a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ⁽⁹⁾ přijaté v posledních letech a práce evropských orgánů dohledu vedly k zavedení procesů usnadňujících tuto výměnu informací, která se stala nedílnou součástí práce ECB související s obezřetnostním dohledem nad úvěrovými institucemi.
- 1.5. ECB má dále v rámci svého mandátu centrální banky postavení protistrany pro řadu povinných subjektů při provádění tržních operací. Na ECB se proto vztahují postupy hloubkové kontroly klienta, které jsou povinné subjekty povinny provádět ve vztahu ke svým klientům v souladu s platnými rámci boje proti praní peněz a financování terorismu.

⁽⁵⁾ Viz stanovisko Evropské centrální banky CON/2005/2 ze dne 4. února 2005 na žádost Rady Evropské unie k návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, včetně financování terorismu (COM(2004) 448 final) (Úř. věst. C 40, 17.2.2005, s. 9), stanovisko Evropské centrální banky CON/2013/32 ze dne 17. května 2013 k návrhu směrnice o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu a k návrhu nařízení o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků (Úř. věst. C 166, 12.6.2013, s. 2), stanovisko Evropské centrální banky CON/2016/49 ze dne 12. října 2016 k návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/101/ES (Úř. věst. C 459, 9.12.2016, s. 3), a stanovisko Evropské centrální banky CON/2018/55 ze dne 7. prosince 2018 k pozměněnému návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se mění nařízení (EU) č. 1093/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví) a související právní akty (Úř. věst. C 37, 30.1.2019, s. 1). Veškerá stanoviska ECB jsou dostupná na internetových stránkách EUR-Lex.

⁽⁶⁾ Nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁽⁷⁾ Viz bod 1.2 stanoviska CON/2018/55.

⁽⁸⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

⁽⁹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

Konkrétní připomínky

2. Vymezení povinných subjektů

- 2.1. AMLR1⁽¹⁰⁾ obsahuje výčet povinných subjektů pro účely AMLR1, AMLD6 a AMLAR. V souladu s předchozími směnicemi o boji proti praní peněz⁽¹¹⁾ nejsou na seznamu povinných osob uvedeny centrální banky. ECB konstatuje, že centrální banky nespádají do žádné z kategorií povinných subjektů v rámci AMLR1, jako jsou úvěrové instituce nebo finanční instituce, neboť tyto pojmy jsou ve Smlouvě a statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky (dále jen „statut ESCB“) používány odděleně od centrálních bank. Legislativní akty Unie upravující činnost úvěrových institucí a dalších subjektů finančního trhu, například nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013⁽¹²⁾, směrnice 2013/36/EU, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU⁽¹³⁾ a směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366⁽¹⁴⁾, navíc výslovně stanoví, že centrální banky nespádají do oblasti jejich působnosti. Vzhledem k tomu, že rámec Unie pro boj proti praní peněz a financování terorismu směřuje prostřednictvím AMLR1 k úpravě, která bude přímo použitelná ve všech členských státech, bylo by patrně namístě, aby tento výklad postavení centrálních bank ESCB potvrdili také spolunormotvůrci, zejména pokud jde o úkoly, které centrální banky ESCB plní podle Smluv. Pokud jde o další činnosti, které mohou vykonávat některé národní centrální banky ESCB, vychází ECB z předpokladu, že mají-li členské státy za to, že by se na konkrétní činnosti vykonávané některými národními centrálními bankami, například poskytování běžných účtů jejich zaměstnancům, měly vztahovat stejné požadavky, jaké jsou stanoveny v AMLR1, nebo jejich příslušná podmnožina, ponechají si možnost toto zajistit ve formě vnitrostátních právních předpisů.

3. Aspekty obezřetnostního dohledu

3.1. Vymezení pojmů

- 3.1.1. AMLR1 definuje pojem „dohlížitel“ jako orgán pověřený plněním povinností, jejichž cílem je zajistit, aby povinné subjekty dodržovaly požadavky AMLR1⁽¹⁵⁾. Vymezuje také pojem „příslušný orgán“, kterým je mimo jiné orgán veřejné moci s určenými povinnostmi v oblasti boje proti praní peněz nebo financování terorismu⁽¹⁶⁾. Některé úkoly obezřetnostního dohledu zahrnují prvky související s bojem proti praní peněz a financování terorismu, u nichž se však orgány obezřetnostního dohledu, včetně ECB, musí spoléhat na hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu, identifikaci porušení požadavků v této oblasti nebo jiné vstupní údaje poskytnuté orgány dohledu v této oblasti. AMLAR⁽¹⁷⁾ proto klasifikuje jak orgány odpovědné za obezřetnostní dohled podle směrnice 2013/36/EU, tak ECB, pokud plní své úkoly podle nařízení (EU) 1024/2013, jako „orgány jiné než orgány pro boj proti praní peněz a financování terorismu“. ECB vychází tedy z předpokladu, že pojem „dohlížitel“ ani pojem „příslušný orgán“ v AMLR1 nemají zahrnovat ECB nebo jiné orgány obezřetnostního dohledu.

⁽¹⁰⁾ Viz článek 3 AMLR1.

⁽¹¹⁾ Směrnice Rady 91/308/EHS ze dne 10. června 1991 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz (Úř. věst. L 166, 28.6.1991, s. 77), směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/97/ES ze dne 4. prosince 2001, kterou se mění směrnice Rady 91/308/EHS o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz (Úř. věst. L 344, 28.12.2001, s. 76), směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu (Úř. věst. L 309, 25.11.2005, s. 15), směrnice (EU) 2015/849 a směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/843 ze dne 30. května 2018, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/138/ES a 2013/36/EU (Úř. věst. L 156, 19.6.2018, s. 43).

⁽¹²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽¹³⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 349).

⁽¹⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se mění směrnice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a zrušuje směrnice 2007/64/ES (Úř. věst. L 337, 23.12.2015, s. 35).

⁽¹⁵⁾ Viz čl. 2 bod 32 AMLR1. (Poznámka překladatele – pro účely tohoto stanoviska se termín „supervisor“ v kontextu AML/CFT překládá v zájmu zachování konzistentnosti jako „dohlížitel“, a to i v případech, kdy se odkazuje na návrh směrnice AMLD6, jenž termín „dohlížitel“ v české verzi nepoužívá).

⁽¹⁶⁾ Viz čl. 2 bod 31 AMLR1.

⁽¹⁷⁾ Viz čl. 2 odst. 1 bod 5 AMLAR.

3.2. Funkce dodržování předpisů v rámci povinných subjektů

3.2.1. AMLR1 ⁽¹⁸⁾ vymezuje dvě kategorie vedoucích osob odpovědných za dodržování pravidel v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany povinných subjektů: „manažer dodržování předpisů“ a „kontrolor dodržování předpisů“. Manažer dodržování předpisů musí být výkonným členem představenstva (nebo obdobného statutárního orgánu) povinného subjektu a je odpovědný za provádění zásad, kontrol a postupů povinného subjektu k zajištění souladu s AMLR1 a za přijímání informací o významných nebo podstatných nedostatcích těchto zásad, kontrol a postupů. Tímto ustanovením se rozvádí ustanovení, které je v současné době obsaženo ve směrnici (EU) 2015/849 ⁽¹⁹⁾, jež obsahuje pojem „správní rada“. Toto nové ustanovení má být součástí AMLR1, které jako nařízení nebude provedeno do vnitrostátního práva za použití odpovídajících pojmů existujících v tomto právu. Navrhuje se proto, aby místo výrazu „představenstvo, nebo pokud neexistuje, obdobný statutární orgán“ byl použit obecnější pojem „řídící orgán“. Pojem „řídící orgán“ se používá v řadě aktů Unie upravujících činnost úvěrových a finančních institucí, jako je směrnice 2013/36/EU, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ⁽²⁰⁾ (která obsahuje výraz „správní, řídicí nebo kontrolní orgán“), směrnice 2014/65/EU a nařízení (EU) č. 600/2014 ⁽²¹⁾, jakož i směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1132 ⁽²²⁾ (která nejčastěji používá pojem „správní nebo řídicí orgán“). Návrh AMLR1 by proto mohl upraven v tom smyslu, že manažer dodržování předpisů by měl být výkonným členem „řídícího orgánu“.

3.2.2. AMLR1 stanoví, že manažer dodržování předpisů je povinen pravidelně předkládat zprávy představenstvu nebo obdobnému statutárnímu orgánu. V mateřských podnicích má být tato osoba rovněž odpovědná za dohled nad zásadami, kontrolami a postupy v rámci celé skupiny. Pokud jde o úvěrové instituce, řídicí orgán přijímá rozhodnutí kolektivně a je mimo jiné odpovědný za schvalování a přehodnocování strategií a zásad pro přijímání, řízení, sledování a snižování rizik, kterým je nebo může být instituce vystavena ⁽²³⁾. Návrh AMLR1 by proto měl vyjasnit, že jmenování manažera dodržování předpisů nemá vliv na kolektivní odpovědnost řídicího orgánu podle jiných aktů Unie.

3.2.3. AMLR1 ⁽²⁴⁾ vyžaduje, aby byl manažer dodržování předpisů jmenován představenstvem nebo statutárním orgánem dohlíženého subjektu a aby byl odpovědný za každodenní realizaci zásad povinného subjektu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, jakož i za hlášení podezřelých transakcí finanční zpravodajské jednotce. Kontrolor dodržování předpisů bude členem vrcholového vedení povinného subjektu ⁽²⁵⁾. ECB vychází z předpokladu, že v úvěrových institucích budou kontrolor dodržování předpisů a manažer dodržování předpisů součástí funkcí vnitřní kontroly, které bude třeba vykonávat v souladu se směrnicí 2013/36/EU, vykládanou ve smyslu platných pokynů Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) ⁽²⁶⁾. To znamená, mimo jiné, nezávislost manažera dodržování předpisů a kontrolora dodržování předpisů, omezení slučitelnosti jejich funkcí s jinými funkcemi v rámci úvěrové instituce, dostatečné zdroje pro výkon jejich funkcí a přístup k řídicímu orgánu.

3.2.4. AMLR1 dále uvádí, že pokud jde o povinné subjekty, u nichž se provádějí kontroly vrcholového vedení podle jiných aktů Unie, je nutné ověřit, zda tyto požadavky splňují kontroloři dodržování předpisů. ECB vychází z předpokladu, že toto ustanovení pouze odkazuje na požadavky stanovené v jiných aktech Unie a nestanoví žádný další požadavek na ověření způsobilosti kontrolora dodržování předpisů nebo manažera dodržování předpisů. Z toho vyplývá, že ověřování způsobilosti kontrolora dodržování předpisů nebo manažera dodržování předpisů bude prováděno pouze v případech, kdy takové ověření již vyžadují jiné akty Unie, a to v souladu s takovými jinými akty Unie. Bylo by vhodné vyjasnit několik praktických pravidel pro situace, kdy ověření způsobilosti kontrolora dodržování předpisů nebo manažera dodržování předpisů provádí jiný orgán než dohlížitel v oblasti boje proti praní peněz

⁽¹⁸⁾ Viz článek 9 AMLR1.

⁽¹⁹⁾ Viz čl. 46 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849.

⁽²⁰⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1).

⁽²¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014 ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 84).

⁽²²⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1132 ze dne 14. června 2017 o některých aspektech práva obchodních společností (Úř. věst. L 169, 30.6.2017, s. 46).

⁽²³⁾ Viz čl. 76 odst. 1 směrnice 2013/36/EU.

⁽²⁴⁾ Viz čl. 9 odst. 3 AMLR1.

⁽²⁵⁾ Ve smyslu vymezení tohoto pojmu v čl. 2 bodu 28 AMLR1.

⁽²⁶⁾ Viz zejména obecné pokyny EBA o vnitřní správě a řízení podle směrnice 2013/36/EU (EBA/GL/2021/05). Dostupné na internetových stránkách EBA.

a financování terorismu. Zprv je třeba zajistit, aby v takové situaci příslušní dohlížitelé v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu poskytli takovému orgánu v rámci svých pravomocí v oblasti dohledu veškeré potřebné informace a v případě potřeby spolupracovaly s dalšími orgány v oblasti praní peněz a financování terorismu. Pokud jsou například orgány obezřetnostního dohledu pověřeny posouzením způsobilosti kontrolora dodržování předpisů nebo manažera dodržování předpisů, jsou obvykle schopny posoudit některá z kritérií způsobilosti, jako je pověst, poctivost a bezúhonnost dotyčné osoby. Pokud však jde o další kritéria, jako například zda má daná osoba dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti pro výkon funkce kontrolora dodržování předpisů nebo manažera dodržování předpisů, mají příslušné odborné znalosti a potřebné informace spíše dohlížitelé v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Zadrhé, vzhledem k významu příspěvku dohlížitelů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu k ověřování způsobilosti a k významu manažerů dodržování předpisů a kontrolorů dodržování předpisů z hlediska mandátu dohlížitelů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu stanovenému v AMLR1⁽²⁷⁾, měli by tito dohlížitelé mít možnost zabránit osobě, která podle jejich názoru nemá potřebné znalosti, dovednosti a zkušenosti, ve výkonu funkce manažera či kontrolora dodržování předpisů, a to i pokud celkové ověření způsobilosti provádí jiný orgán. Jelikož však dané osoby mohou být v rámci povinného subjektu jmenovány do více funkcí, je třeba zajistit, aby negativní stanovisko dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, pokud jde o funkce manažera dodržování předpisů a kontrolora dodržování předpisů, nemělo vliv na možnost orgánu odpovědného za celkové ověření způsobilosti vydat kladné rozhodnutí, pokud jde o jakékoli jiné funkce jmenovaných osob. Za tímto účelem je třeba rovněž vyjasnit, že úkoly manažera dodržování předpisů uvedené v AMLR1⁽²⁸⁾ se týkají pouze zajišťování souladu s AMLR1. Zatřetí, vzhledem k tomu, že posouzení způsobilosti podléhá striktním lhůtám, je třeba upřesnit, že dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu musí poskytnout svůj příspěvek k tomuto procesu v přiměřené lhůtě. V tomto ohledu se rovněž navrhuje upravit situaci, kdy se dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ve stanovené lhůtě nevyjádří. Začtvrté, vzhledem k tomu, že se orgán odpovědný za celkové ověření způsobilosti bude plně spoléhat na příspěvek dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, pokud jde o znalosti, dovednosti a zkušenosti jmenované osoby, navrhuje se, aby se posouzení ze strany dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu stalo součástí rozhodnutí orgánu provádějícího celkové ověření způsobilosti. Zapáté se dále doporučuje, aby v budoucích pokynech pro spolupráci v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, které jsou zmiňovány v AMLD6⁽²⁹⁾, byly uvedeny také praktické způsoby, jak budou dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu spolupracovat s ECB a vnitrostátními příslušnými orgány vymezenými v nařízení (EU) č. 1024/2013 v procesu ověřování způsobilosti manažerů a kontrolorů dodržování předpisů, a aby stanovily konkrétní lhůty, v nichž musí dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu poskytnout svůj příspěvek v procesu ověřování způsobilosti.

3.3. Pravomoci dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ukládat správní sankce a opatření

3.3.1. AMLD6 vymezuje širokou škálu správních sankcí a opatření, které mají dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu k dispozici⁽³⁰⁾ a které se v některých případech mohou překrývat se sankcemi a opatřeními uloženými jinými orgány dohledu, včetně ECB při plnění jejích úkolů podle nařízení (EU) č. 1024/2013, či do nich zasahovat. Z tohoto důvodu se navrhuje vytvoření vhodného koordinačního mechanismu mezi dohláze v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a ostatními dotčenými orgány, včetně orgánů obezřetnostního dohledu. Takový režim by mohl daným orgánům pomoci při plánování a uplatňování sankcí a opatření a zabránit jakýmkoli nezamýšleným kolizím v jejich účincích. Z dlouhodobého hlediska bude důležité dále vyjasnit praktické aspekty koordinačních procesů formou pokynů (nebo jiného regulatorního dokumentu) a zajistit tak, že dotčené orgány budou schopny učinit potřebné kroky ve lhůtách, jež jsou často krátké a jsou jasně vymezeny v právních předpisech. To se týká i spolupráce v souvislosti s posouzením způsobilosti (viz bod 3.2.4). Pokud jsou navíc orgánům pro boj proti praní peněz a financování terorismu a obezřetnostním orgánům svěřeny stejné nebo podobné pravomoci v oblasti dohledu, měly by takové pokyny zajistit, aby tyto pravomoci vždy vykonával orgán, který má v daném případě nejlepší možnosti k jejich uplatnění. Vzhledem k tomu, že vypracování takových pokynů může vyžadovat spolupráci mezi Orgánem pro boj proti praní peněz a financování terorismu a EBA (a případně také Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy a Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), navrhla ECB ve svém zvláštním stanovisku k AMLAR konkrétní ustanovení usnadňující spolupráci těchto orgánů při vývoji regulatorních produktů.

⁽²⁷⁾ Viz čl. 2 bod 32 AMLR1.

⁽²⁸⁾ Viz čl. 9 odst. 1 a 2 AMLR1.

⁽²⁹⁾ Viz čl. 52 písm. a) AMLD6.

⁽³⁰⁾ Viz články 39 až 41 AMLD6.

3.3.2. Mezi pravomoci navrhované pro dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v AMLD6 patří také pravomoc odejmout povinným subjektům povolení nebo pozastavit jeho platnost a uložit osobám, které vykonávají řídicí funkce v povinných subjektech, dočasný zákaz výkonu těchto funkcí⁽³¹⁾. V mnoha případech je však orgán příslušný k udělování a odnímání povolení různým druhům povinných osob, resp. k rozhodování o způsobilosti členů jejich řídicích orgánů nebo držitelů klíčových funkcí, odlišný od dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Kromě toho se pravomoc udělovat a odnímat povolení nebo rozhodovat o způsobilosti může řídit jinými legislativními akty než právními předpisy o boji proti praní peněz a financování terorismu. Například udělování povolení úvěrovým institucím v Unii je upraveno především směrnicí 2013/36/EU a v případě úvěrových institucí usazených v členských státech zapojených do jednotného mechanismu dohledu byla výlučná pravomoc udělovat a odnímat povolení svěřena ECB. Tyto legislativní akty navíc nemusí obsahovat možnost pozastavit platnost povolení: tak je tomu například u směrnice 2013/36/EU. ECB konstatuje, že tato ustanovení jsou v současné době obsažena ve směrnici (EU) 2015/849 a že ve vztahu k některým povinným subjektům mohou mít pravomoc udělovat a odnímat povolení dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Aby však bylo zohledněno, že v některých situacích vykonávají výlučnou pravomoc odejmout povolení povinným subjektům jiné orgány než dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, a aby se předešlo zdvojení pravomocí v oblasti dohledu v jiných situacích, je třeba vyjasnit, že pokud má pravomoc odejmout povolení nebo přijmout jiné opatření týkající se povolení povinného subjektu jiný orgán, mají dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu pouze možnost navrhnout odejmutí povolení nebo jiné opatření týkající se povolení orgánu, který je příslušný k přijetí takového opatření. Obdobně v případě, že rozhodnutí o způsobilosti členů řídicího orgánu nebo držitelů klíčových funkcí spadá do pravomoci jiného orgánu, měla by AMLD6 stanovit, že dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu mají pravomoc navrhnout přijetí rozhodnutí orgánu, který je k přijetí takových opatření příslušný. Tato formulace by také lépe odpovídala znění navrženému Komisí v AMLAR⁽³²⁾.

3.3.3. AMLD6 stanoví, že za zjištěná porušení, která nejsou považována za dostatečně závažná, aby byla potrestána správní sankcí, lze uložit jiná správní opatření než sankce⁽³³⁾. Některá správní opatření uvedená v AMLD6 však mohou mít na povinný subjekt závažnější dopad než správní sankce. Omezení jiných správních opatření, než jsou sankce, na méně závažná porušení by mohlo omezovat orgány pro boj proti praní peněz a financování terorismu při volbě nejvhodnější dohledové reakce na porušení požadavků AMLR1. Navrhuje se tuto formulaci z AMLD6 vypustit. Je možné zvážit i sladění formulací v čl. 41 odst. 1 AMLD6 a čl. 20 odst. 1 AMLAR. Zatímco prvně jmenované ustanovení vyžaduje, aby dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu měli pravomoci uvedené v tomto ustanovení, zjistí-li porušení AMLR1, druhé ustanovení je širší a předpokládá, že Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu bude mít dohledové pravomoci i v případech pravděpodobného porušení AMLR1 a v situacích, kdy režim zavedený vybraným povinným subjektem nezajišťuje řádné řízení jeho rizik. Při sladění těchto ustanovení je třeba dále zajistit, aby v případech, kdy AMLD6 a AMLAR spojují dohledové pravomoci s nedostatky v řízení rizik ze strany povinných subjektů, bylo upřesněno, že se to týká pouze rizik praní peněz a financování terorismu, a nikoli jiných rizik, a minimalizovat tak možné kolize s obezřetnostními právními předpisy.

3.4. Spolupráce a výměna informací mezi orgány

3.4.1. AMLD6 stanoví povinnosti dohlázele nad úvěrovými a finančními institucemi v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu (dále společně jen „finanční dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu“) zachovávat profesní tajemství a zavádí výjimky, kdy budou finanční dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu oprávněni poskytnout důvěrné informace jiným orgánům⁽³⁴⁾. Tato ustanovení patrně neumožňují výměnu důvěrných informací s řadou různých druhů orgánů, i když by taková výměna mohla být v praxi nezbytná. Například AMLD6 sice vyžaduje, aby dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu spolupracovali s příslušnými orgány⁽³⁵⁾ a s daňovými orgány⁽³⁶⁾, oprávnění poskytnout těmto orgánům důvěrné informace však patrně závisí na tom, zda se členské státy rozhodnou takovou výměnu

⁽³¹⁾ Viz čl. 41 odst. 1 písm. e) a f) AMLD6.

⁽³²⁾ Viz čl. 20 odst. 2 písm. i) AMLAR, který stanoví, že Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu má pravomoc „navrhnout odejmutí povolení vybranému povinnému subjektu orgánu, který takové povolení udělil“.

⁽³³⁾ Viz čl. 41 odst. 1 AMLD6.

⁽³⁴⁾ Viz zejména články 50 a 51 AMLD6.

⁽³⁵⁾ Pojem „příslušný orgán“ je vymezen v čl. 2 bodě 31 AMLR1 a zahrnuje a) finanční zpravodajskou jednotku; b) orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, který je veřejnoprávním subjektem, nebo orgánem veřejné moci dohlížejícím na orgány stavovské samosprávy; c) orgán veřejné moci pověřený vyšetřováním nebo stíháním praní peněz, jeho predikativních trestných činů nebo financování terorismu nebo vyhledáváním, zajišťováním nebo zmrazováním a zabavováním majetku pocházejícího z trestné činnosti; d) orgán veřejné moci pověřený bojem proti praní peněz nebo financování terorismu.

⁽³⁶⁾ Viz článek 45 AMLD6.

informací povolit ⁽³⁷⁾. Ve snaze dosáhnout větší úplnosti seznamu výjimek z obecné povinnosti zachovávat profesní tajemství podle AMLD6 ⁽³⁸⁾ by mohl být proveden průzkum mezi dohlížiteli v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, který by zmapoval druhy orgánů, s nimiž v praxi sdílejí (nebo musí sdílet) důvěrné informace. Kromě toho by bylo možné zvážit potenciální interakce s dalšími orgány v rámci navrhovaného nařízení o trzích s kryptoaktivy ⁽³⁹⁾ (dále jen „navrhované nařízení MiCA“). AMLD6 dále patrně nestanoví požadavek na zachování profesního tajemství na straně orgánů, které v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu dohlížejí na jiné povinné subjekty, než jsou úvěrové nebo finanční instituce (dále společně jen „nefinanční dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu“). Není jasné, zda v takové situaci mohou finanční a nefinanční dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu účinně spolupracovat mezi sebou navzájem a s dalšími orgány.

3.4.2. AMLD6 vyžaduje, aby výměna informací mezi orgány obezřetnostního dohledu a dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu podléhala požadavkům na zachování profesního tajemství stanoveným v této navrhované směrnici ⁽⁴⁰⁾. Vzhledem k tomu, že režim profesního tajemství, kterému podléhají orgány obezřetnostního dohledu, je upraven v jiných aktech Unie, jako je směrnice 2013/36/EU, pokud jde o orgány obezřetnostního dohledu nad úvěrovými institucemi, navrhuje se upravit příslušná ustanovení AMLD6 tak, aby zahrnovala také rovnocenné požadavky na zachování profesního tajemství. Dále se navrhuje, aby se tento požadavek vztahoval i na výměnu informací s jinými orgány uvedenými v AMLD6 ⁽⁴¹⁾, čímž by se zajistilo jednotné zacházení se sdílenými informacemi bez ohledu na to, které orgány se dané výměny informací účastní. Tyto úpravy by byly slučitelné s řešením navrhovaným v jiných ustanoveních AMLD6 ⁽⁴²⁾ a přijatým normotvůrci ve směrnici 2013/36/EU ⁽⁴³⁾.

3.4.3. AMLD6 patrně neopravňuje dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu sdílet informace s centrálními bankami ⁽⁴⁴⁾. Důležitou informací pro centrální banku může být informace o tom, že dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu má v úmyslu uložit úvěrové instituci významnou správní sankci ⁽⁴⁵⁾, nebo navrhnout odnětí povolení v souladu s AMLD6 ⁽⁴⁶⁾. Navrhuje se doplnit do AMLD6 odpovídající oprávnění pro výměnu informací, alespoň pro finanční dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Je třeba rovněž vyjasnit, že centrální banky mohou získané informace využívat pro své úkoly.

3.4.4. AMLD6 patrně neumožňuje nefinančním dohlázelům v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu sdílet důvěrné informace s orgány obezřetnostního dohledu nad úvěrovými a finančními institucemi. Taková výměna informací může být na místě, pokud jiné povinné subjekty než úvěrové nebo finanční instituce, jako jsou poskytovatelé hypotečních nebo spotřebitelských úvěrů ⁽⁴⁷⁾, tvoří součást skupiny, do níž patří i úvěrové nebo finanční instituce. Navrhuje se proto takové oprávnění doplnit.

3.5. *Provádění hloubkové kontroly klienta v situacích, kdy je zjištěno, že instituce je v selhání nebo je její selhání pravděpodobné*

3.5.1. AMLR1 vyžaduje, aby v případě úvěrových institucí probíhalo hloubkové prověřování klienta pod dozorem dohlázele v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu také v okamžiku, kdy je zjištěno, že je instituce v selhání nebo je její selhání pravděpodobné podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ⁽⁴⁸⁾, nebo

⁽³⁷⁾ Viz čl. 51 odst. 2 AMLD6.

⁽³⁸⁾ Viz kapitola V AMLD6.

⁽³⁹⁾ Návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady o trzích s kryptoaktivy a o změně směrnice (EU) 2019/1937, COM(2020) 593 final.

⁽⁴⁰⁾ Viz čl. 50 odst. 2 poslední pododstavec AMLD6.

⁽⁴¹⁾ Viz čl. 50 odst. 2 AMLD6.

⁽⁴²⁾ Viz čl. 51 odst. 1 a čl. 51 odst. 2 AMLD6.

⁽⁴³⁾ Viz například článek 56 směrnice 2013/36/EU.

⁽⁴⁴⁾ Viz články 50 a 51 AMLD6.

⁽⁴⁵⁾ Viz článek 40 AMLD6.

⁽⁴⁶⁾ Viz čl. 41 odst. 1 písm. e) AMLD6.

⁽⁴⁷⁾ Viz čl. 3 odst. 3 písm. k) AMLR1.

⁽⁴⁸⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

když jsou vklady nedisponibilní podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU ⁽⁴⁹⁾. V takových případech mají dohlížitelé rozhodnout o intenzitě a rozsahu této hloubkové kontroly klienta s ohledem na konkrétní okolnosti dané úvěrové instituce ⁽⁵⁰⁾. Provedení takového úkonu u všech klientů instituce nebo u jejich podstatné části může být dosti zatěžující a časově náročné, zejména pokud úvěrová instituce neshromáždila příslušné informace od svých klientů. Navrhuje se proto, aby bylo stanoveno, že takováto hloubková kontrola klienta by měla být prováděna pouze v nezbytných případech.

4. Omezení plateb v hotovosti

- 4.1. AMLR1 zavádí zákaz přijímat nebo provádět platby v hotovosti přesahující 10 000 eur nebo ekvivalentní částku v jiných měnách pro osoby obchodující se zbožím a poskytující služby. Umožňuje také členským státům zachovat nižší limity nebo nižší limity po konzultaci s ECB stanovit ⁽⁵¹⁾. Přijetím tohoto ustanovení bude vyloučeno použití eurobankovek pro transakce mezi spotřebiteli a podniky a pro mezipodnikové transakce nad uvedenou hraniční hodnotou.
- 4.2. Podle Smlouvy má ECB výlučné právo povolovat vydávání eurobankovek v rámci Unie ⁽⁵²⁾. Eurobankovky vydávané ECB a národními centrálními bankami eurozóny jsou jedinými bankovkami se statutem zákonného platidla v eurozóně ⁽⁵³⁾. Používání jediného platebního prostředku se statutem zákonného platidla zakotveným v primárním právu by se tak zamýšleným zákazem stalo nad uvedenou hranicí protiprávním. Přísluší unijnímu normotvůrci, aby se ujistil, že tento zákaz nepřiměřeně nezasáhne do základního práva na vlastnictví podle článku 17 Listiny základních práv Evropské unie ⁽⁵⁴⁾. V této souvislosti ECB konstatuje, že právo na vlastnictví není neomezené, nýbrž může podléhat omezením ve veřejném zájmu a v případech a za podmínek stanovených zákonem. Ve svých předchozích stanoviscích ECB uznala, že boj proti praní peněz je ve veřejném zájmu ⁽⁵⁵⁾. Je důležité, aby taková omezení byla založena na důkazech a byla v souladu se zásadou proporcionality, tj. aby byla vhodná pro dosažení legitimního cíle a nepřekračovala rámec toho, co je nezbytné ⁽⁵⁶⁾.
- 4.3. Pojem „zákonné platidlo“ se zabýval i Soudní dvůr Evropské unie. Vyjasnil zejména, že pojem „zákonné platidlo“, jehož postavení má platební prostředek denominovaný v určité měně, v běžném významu znamená, že tento platební prostředek zpravidla nelze odmítnout při úhradě dluhu denominovaného v téže měně za plnou nominální hodnotu s účinky splnění platební povinnosti ⁽⁵⁷⁾. Při výkladu pojmu „zákonné platidlo“ podle unijního práva Soudní dvůr zohlednil doporučení Komise 2010/191/EU ⁽⁵⁸⁾, které poskytuje užitečné vodítko pro výklad příslušných ustanovení práva Unie. V bodě 1 doporučení 2010/191/EU je uvedeno, že v případě existence platební povinnosti status zákonného platidla eurobankovek a euromincí znamená: a) povinné přijímání těchto bankovek a mincí, b) jejich přijímání za plnou nominální hodnotu a c) možnost splnění platební povinnosti na jejich základě. Podle Soudního dvora výše uvedené potvrzuje, že pojem „zákonné platidlo“ odpovídá mimo jiné i povinnosti eurobankovky a euromince v zásadě přijímat pro účely placení ⁽⁵⁹⁾.

⁽⁴⁹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU ze dne 16. dubna 2014 o systémech pojištění vkladů (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 149).

⁽⁵⁰⁾ Viz čl. 15 odst. 4 AMLR1.

⁽⁵¹⁾ Viz článek 59 AMLR1.

⁽⁵²⁾ Čl. 128 odst. 1 první věta Smlouvy a čl. 16 první věta statutu ESCB.

⁽⁵³⁾ Čl. 128 odst. 1 třetí věta Smlouvy a čl. 16 třetí věta statutu ESCB.

⁽⁵⁴⁾ Listina základních práv Evropské unie (Úř. věst. C 326, 26.10.2012, s. 391).

⁽⁵⁵⁾ Viz stanovisko CON/2014/37, stanovisko CON/2017/18 a stanovisko CON/2019/4.

⁽⁵⁶⁾ Viz rozsudek Soudního dvora ze dne 26. ledna 2021, Hessischer Rundfunk, spojené věci C-422/19 a C-423/19, ECLI:EU:C:2021:63, body 69 a 70.

⁽⁵⁷⁾ Viz rozsudek Soudního dvora ze dne 26. ledna 2021, Hessischer Rundfunk, spojené věci C-422/19 a C-423/19, ECLI:EU:C:2021:63, bod 46.

⁽⁵⁸⁾ Doporučení Komise (2010/191/EU) ze dne 22. března 2010 o rozsahu působnosti a účincích eurobankovek a euromincí jako zákonného platidla (Úř. věst. L 83, 30.3.2010, s. 70).

⁽⁵⁹⁾ Viz rozsudek Soudního dvora ze dne 26. ledna 2021, Hessischer Rundfunk, spojené věci C-422/19 a C-423/19, ECLI:EU:C:2021:63, body 46 až 49.

- 4.4. Soudní dvůr však dále vyjasnil, že zákonné platidlo nevyžaduje absolutní přijímání, nýbrž pouze to, aby byly eurobankovky přijímány jako platební prostředek ze zásady. Status eurobankovek jako zákonného platidla zejména nebrání členskému státu, aby v rámci výkonu vlastních pravomocí zavedl z důvodu legitimního veřejného zájmu výjimku z obecného pravidla přijímání eurobankovek ke splnění platební povinnosti, s výhradou dodržení určitých podmínek ⁽⁶⁰⁾. Rozhodnutí Soudního dvora v dané věci se sice týkalo opatření zavedeného členským státem, ECB má nicméně za to, že stejné odůvodnění platí i pro opatření, která zavádí při výkonu svých pravomocí Unie.
- 4.5. Soudní dvůr stanovil zejména tyto podmínky pro případná omezení statusu eurobankovek jako zákonného platidla: a) účelem ani důsledkem takového opatření není vymezení právního režimu statusu těchto bankovek jako zákonného platidla, b) takové opatření právně ani fakticky nevede ke zrušení uvedených bankovek, a to zejména na základě zpochybnění všeobecné možnosti splnit platební povinnost prostřednictvím takové hotovosti, c) takové opatření bylo přijato z důvodů veřejného zájmu, d) omezením plateb v hotovosti, které je důsledkem takové právní úpravy, lze dosáhnout sledovaného cíle veřejného zájmu a e) takové opatření nepřekračuje meze toho, co je k dosažení uvedeného cíle nezbytné ⁽⁶¹⁾.
- 4.6. ECB konstatuje, že účelem ani důsledkem článku 59 AMLR1 není vymezení právního režimu statusu těchto bankovek jako zákonného platidla. ECB dále navzdory tomu, že zřejmě chybí analýza nebo posouzení dopadů, vítá, že hranice pro zamýšlený zákaz transakcí mezi spotřebiteli a podniky a mezipodnikových transakcí má být stanovena dostatečně vysoko, aby se předešlo faktickému dopadu, který by vedl ke zrušení eurobankovek. K faktickému zrušení eurobankovek by mohlo dojít mimo jiné tehdy, pokud by prahové hodnoty byly stanoveny tak nízko, že by to ohrozilo ekonomickou životaschopnost hotovosti jako všeobecného a široce přijímaného platebního prostředku a fungování hotovostního oběhu, což by v konečném důsledku ovlivnilo i transakce pod takovou prahovou hodnotou. ECB v této souvislosti konstatuje, že hotovost hraje ve společnosti i nadále důležitou roli a že ECB a národní centrální banky eurozóny jsou i nadále odhodlány chránit její existenci, širokou všeobecnou dostupnost a použitelnost jako platebního prostředku a uchovatele hodnoty. Proto by měla Unie a příslušné vnitrostátní orgány všechna taková omezení hotovostních plateb a jejich cíle pečlivě vysvětlovat široké veřejnosti s použitím vhodných komunikačních opatření, aby si veřejnost udržela důvěru v eurohotovost jako platný, legitimní a důvěryhodný platební prostředek. Doporučuje se, aby tato komunikační opatření zahrnovala také úvahy o méně omezujících opatřeních, jako je oznamovací povinnost u transakcí nad určitou prahovou hodnotou, a o tom, proč byla považována za méně účinná.
- 4.7. Možnost platit v hotovosti je i nadále důležitá zejména pro ty, kteří z různých oprávněných důvodů dávají přednost hotovosti před jinými platebními nástroji nebo nemají přístup k bankovnímu systému a elektronickým platebním prostředkům. Hotovost je obecně užitečná a ceněná i jako platební nástroj, protože umožňuje nezávislé platby a zajišťuje ochranu údajů a soukromí. Kromě toho je široce přijímána, je rychlá a usnadňuje kontrolu výdajů plátce. V současné době je navíc jediným platebním nástrojem, který umožňuje občanům vypořádat transakci v penězích centrální banky, jež je zároveň vypořádána okamžitě ⁽⁶²⁾, bez zprostředkovatele a bez dalších poplatků. Vypořádání platební transakce v hotovosti nevyžaduje využití služeb poskytovaných jednou nebo více třetími stranami, ani dostupnost technického vybavení k provedení převodu hodnoty od plátce k příjemci. Hotovost má proto také záložní funkci pro případ, že by elektronické platební prostředky byly dočasně nedostupné, například z důvodu výpadku elektronických systémů pro autorizaci a zpracování plateb. V současné době jsou všechny bezhotovostní platby závislé na službách poskytovaných komerčními subjekty, které účtují za jednotlivé platební transakce poplatky. V této souvislosti ECB konstatuje, že v roce 2020 byl přijat nový balíček Unie pro oblast digitálních financí. Tento balíček zahrnuje strategii pro maloobchodní platby, jejímž cílem je poskytnout občanům a podnikům v EU bezpečná, rychlá a spolehlivá celoevropská platební řešení vyvinutá v rámci Unie, a strategii pro digitální finance, která má zvýšit vstřícnost evropských finančních služeb k digitálním technologiím a zároveň zachovat velmi vysoké standardy ochrany soukromí a údajů v souladu se strategií Komise v oblasti údajů. Přísluší zákonodárci Unie, aby synchronizoval omezení plateb v hotovosti s budoucí dostupností celoevropských platebních řešení zaručujících vysokou úroveň ochrany soukromí a údajů, aby byla splněna podmínka, že budou k dispozici jiné zcela rovnocenné zákonné prostředky pro úhradu peněžních dluhů.

⁽⁶⁰⁾ Viz rozsudek Soudního dvora ze dne 26. ledna 2021, Hessischer Rundfunk, spojené věci C-422/19 a C-423/19, ECLI:EU:C:2021:63, bod 67.

⁽⁶¹⁾ Viz rozsudek Soudního dvora ze dne 26. ledna 2021, Hessischer Rundfunk, spojené věci C-422/19 a C-423/19, ECLI:EU:C:2021:63, bod 78.

⁽⁶²⁾ Viz bod 2.4 stanoviska CON/2017/8, bod 2.1 stanoviska CON/2019/41, bod 9.2.1 stanoviska CON/2020/13, bod 2.3 stanoviska CON/2020/21 a bod 7.2.1 stanoviska CON/2021/9.

- 4.8. Pokud jde o přiměřenost omezení statusu eurobankovek jako zákonného platidla, Soudní dvůr vyžaduje nejen to, aby dané opatření bylo vhodné k dosažení sledovaného cíle veřejného zájmu, ale také to, aby nepřekračovalo rámec toho, co je k dosažení tohoto cíle nezbytné. ECB ve svých dřívějších stanoviscích poskytla další vodítka k tomu, zda jsou vnitrostátní omezení statusu eurobankovek jako zákonného platidla přiměřená. Uvedla zejména, že čím širší a obecnější je dané omezení, tím restriktivnější by měl být výklad požadavku na přiměřenost tohoto omezení sledovanému cíli. Při zvažování, zda je omezení přiměřené, je třeba vždy zvážit jeho nepříznivý dopad a to, zda by bylo možné přijmout alternativní opatření, která by splnila příslušný cíl a zároveň měla méně nepříznivý dopad ⁽⁶³⁾.
- 4.9. V této souvislosti ECB konstatuje, že zákaz, který má být zaveden AMLR1, by byl absolutní. Nesleduje přístup založený na riziku, který se dosud uplatňoval v rámci boje proti praní peněz a financování terorismu, ale má dopad na všechny občany Unie a osoby cestující na území Unie. Soudní dvůr však zdůraznil, že alternativní právními předpisy stanovené prostředky úhrady nemusí být snadno dostupné pro všechny osoby, které mají platit ⁽⁶⁴⁾, a naznačil tak potřebu výjimek, pokud by tomu tak nebylo. V této fázi normotvůrce zejména nenavrhoval zahrnout do AMLR1 výjimky, které by se vztahovaly na případy, kdy by alternativní prostředky úhrady nebyly dostupné, například z důvodu výpadku elektrického proudu nebo jiných poruch elektronických platebních systémů. ECB vyzývá k zapracování takových změn, které by zvýšily přiměřenost zamýšleného opatření a stanovily výjimky potřebné v situacích, kdy nejsou k dispozici žádné jiné prostředky k provedení přímých osobních plateb. Tyto výjimky by mohly být doplněny požadavkem, aby sledovatelnost platební transakce provedené v eurobankovkách byla ověřena způsobem srovnatelným s alternativními platebními prostředky, například splněním jasných povinností z hlediska dokumentace či podávání zpráv.
- 4.10. AMLR1 ukládá Komisi, aby po třech letech ode dne použitelnosti tohoto nařízení předložila Evropskému parlamentu a Radě zprávu, v níž posoudí potřebu a přiměřenost dalšího snížení limitu pro velké platby v hotovosti ⁽⁶⁵⁾. Zprv se jeví užitečným sladit časové lhůty v článcích 62 a 63 AMLR1 a stanovit první přezkum až po pěti letech ode dne jeho použitelnosti, aby bylo poskytnuto dostatečně dlouhé období, kdy bude k dispozici i zpráva o uplatňování nařízení. V této souvislosti ECB zdůrazňuje, že pro jakékoli plánované přezkoumání by Komise měla zajistit kvalitní výzkum a empirické důkazy o dopadu limitů hotovostních plateb a jejich účinnosti při dosahování sledovaných cílů. Takové empirické důkazy by navíc automaticky nevedly k nutnosti dalšího snížení limitů hotovostních plateb. Rozsah přezkumu požadovaného po Komisi je proto třeba upravit tak, aby byla vyhodnocena jak nutnost, tak přiměřenost úpravy hotovostních limitů, namísto toho, aby byl tento přezkum prováděn pouze z hlediska jejich dalšího snížení.

5. Rizikové faktory pro hloubkovou kontrolu klienta

- 5.1. AMLR1 uvádí demonstrativní výčet faktorů a typů důkazů, které naznačují potenciálně nižší riziko pro účely postupů hloubkové kontroly, které povinné subjekty provádějí ve vztahu ke svým klientům ⁽⁶⁶⁾. V tomto výčtu jsou uvedeny i „orgány veřejné správy a státní podniky“. Navrhuje se vyjasnit, že pod pojem „orgány veřejné správy“ spadají také veřejné orgány a subjekty a zahrnuje centrální banky. Třetí směrnice o boji proti praní peněz, tedy směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ⁽⁶⁷⁾, používala pojem „veřejné orgány“. Směrnice Komise 2006/70/ES ⁽⁶⁸⁾, kterou se provádí třetí směrnice o boji proti praní peněz, používala pojem „veřejné orgány a veřejné subjekty“. Čtvrtá směrnice o boji proti praní peněz, tedy směrnice (EU) 2015/849, pak zavedla pojem „orgány veřejné správy nebo státní podniky“ ⁽⁶⁹⁾. Podle zkušeností ECB většina jejích protistran rozumí pod tímto pojmem také centrální banky. Pro vyloučení pochybností se nicméně navrhuje formulaci upřesnit.

⁽⁶³⁾ Viz bod 2.7 stanoviska CON/2017/8.

⁽⁶⁴⁾ Viz rozsudek Soudního dvora ze dne 26. ledna 2021, Hessischer Rundfunk, spojené věci C-422/19 a C-423/19, ECLI:EU:C:2021:63, bod 77.

⁽⁶⁵⁾ Viz čl. 63 písm. b) AMLR1.

⁽⁶⁶⁾ Viz příloha II AMLR1.

⁽⁶⁷⁾ Viz čl. 11 odst. 2 písm. c) směrnice 2005/60/ES.

⁽⁶⁸⁾ Viz článek 3 směrnice Komise 2006/70/ES ze dne 1. srpna 2006, kterou se stanoví prováděcí opatření ke směrnici Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES, pokud se jedná o definici politicky exponovaných osob a technická kritéria pro zjednodušené postupy hloubkové kontroly klienta a pro výjimku na základě finanční činnosti vykonávané příležitostně nebo ve velmi omezené míře (Úř. věst. L 214, 4.8.2006, s. 29).

⁽⁶⁹⁾ Viz příloha II bod 1 písm. b) směrnice (EU) 2015/849.

6. Definice kryptoaktiv

- 6.1. AMLR1 nahrazuje pojem „virtuální měny“, který byl do směrnice (EU) 2015/849 začleněn směrnicí (EU) 2018/843 ⁽⁷⁰⁾, pojmem „kryptoaktivum“. ECB tuto změnu vítá, protože pojem „virtuální měny“ může vést k mylnému vnímání povahy typů aktiv, která nejsou měnami.
- 6.2. ECB rovněž vychází z předpokladu, že zahrnutí kategorie poskytovatelů služeb kryptoaktiv do oblasti působnosti navrhovaného nařízení má za cíl sladit rámec Unie pro boj proti praní peněz a financování terorismu s novelizovanými doporučeními Finančního akčního výboru (FATF). V tomto ohledu však není jasné, zda definice kryptoaktiv použitá v AMLR1 zahrnuje všechny typy virtuálních aktiv, jak jsou definovány v doporučeních FATF. Podle doporučení FATF je virtuální aktivum „digitální reprezentace hodnoty, která může být elektronicky obchodována nebo převáděna a použita pro platební nebo investiční účely. Virtuální aktiva nezahrnují digitální reprezentaci měny, cenných papírů a jiných finančních aktiv, na která se již vztahují jiná doporučení FATF“ ⁽⁷¹⁾. AMLR1 přebírá definici kryptoaktiva ⁽⁷²⁾, která byla zavedena v návrhu nařízení MiCA a která stanoví, že „kryptoaktivem“ se rozumí digitální reprezentace hodnoty nebo práv, které mohou být elektronicky převáděny a ukládány, s využitím technologie sdíleného registru nebo podobné technologie ⁽⁷³⁾. Definice FATF je tedy technologicky neutrální, zatímco definice v AMLR1 se omezuje na virtuální aktiva založená na technologii sdíleného registru nebo podobné technologii. Zdá se, že je přinejmenším teoreticky možné, že virtuální aktiva mohou být založena i na jiné technologii, a v takovém případě by se na ně AMLR1 patrně nevztahovalo.
- 6.3. Pokud by spolunormotvůrci zvažovali širší, technologicky neutrální definici, aby zajistili slučitelnost rámce Unie s doporučeními FATF, bylo by třeba učinit politická rozhodnutí také s ohledem na digitální reprezentace hodnoty, které by bylo případně nutné vyjmout z oblasti působnosti AMLR1.
- V případech, kde ECB doporučuje úpravy navrhované směrnice nebo navrhovaného nařízení, jsou konkrétní pozměňovací návrhy uvedeny ve zvláštním technickém pracovním dokumentu, který je doplněn příslušným odůvodněním. Tento technický pracovní dokument je k dispozici v angličtině na stránkách EUR-Lex.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 16. února 2022.

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

⁽⁷⁰⁾ Viz čl. 1 odst. 2 písm. d) směrnice (EU) 2018/843.

⁽⁷¹⁾ Viz strana 130 doporučení Finančního akčního výboru (FATF). K dispozici na internetových stránkách FATF na adrese <https://www.fatf-gafi.org/>.

⁽⁷²⁾ Viz čl. 2 bod 13 AMLR1.

⁽⁷³⁾ Viz čl. 2 odst. 3 navrhovaného nařízení MiCA.

IV

(Informace)

INFORMACE ORGÁNŮ, INSTITUCÍ A JINÝCH SUBJEKTŮ EVROPSKÉ UNIE

EVROPSKÁ KOMISE

Směnné kurzy vůči euru ⁽¹⁾

24. května 2022

(2022/C 210/07)

1 euro =

měna		směnný kurz	měna		směnný kurz
USD	americký dolar	1,0720	CAD	kanadský dolar	1,3714
JPY	japonský jen	136,49	HKD	hongkongský dolar	8,4143
DKK	dánská koruna	7,4411	NZD	novozélandský dolar	1,6656
GBP	britská libra	0,85750	SGD	singapurský dolar	1,4722
SEK	švédská koruna	10,5013	KRW	jihokorejský won	1 353,65
CHF	švýcarský frank	1,0334	ZAR	jihoafrický rand	16,7814
ISK	islandská koruna	139,30	CNY	čínský juan	7,1449
NOK	norská koruna	10,2890	HRK	chorvatská kuna	7,5285
BGN	bulharský lev	1,9558	IDR	indonéská rupie	15 711,88
CZK	česká koruna	24,663	MYR	malajsijský ringgit	4,7076
HUF	maďarský forint	383,33	PHP	filipínské peso	56,152
PLN	polský zlotý	4,6015	RUB	ruský rubl	
RON	rumunský lei	4,9446	THB	thajský baht	36,609
TRY	turecká lira	17,2572	BRL	brazilský real	5,1793
AUD	australský dolar	1,5152	MXN	mexické peso	21,2456
			INR	indická rupie	83,1850

⁽¹⁾ Zdroj: referenční směnné kurzy jsou publikovány ECB.

ÚČETNÍ DVŮR

Zvláštní zpráva č. 11/2022

„Ochrana rozpočtu EU – Je třeba lépe využívat černých listin“

(2022/C 210/08)

Evropský účetní dvůr zveřejnil Zvláštní zprávu č. 11/2022: „Ochrana rozpočtu EU – Je třeba lépe využívat černých listin“.

Zpráva je k dispozici přímo k nahlédnutí či stažení na internetové stránce Evropského účetního dvora: <https://www.eca.europa.eu/cs/Pages/DocItem.aspx?did=61175>

INFORMACE ČLENSKÝCH STÁTŮ

Informace členských států o ukončení rybolovu

(2022/C 210/09)

V souladu s čl. 35 odst. 3 nařízení Rady (ES) č. 1224/2009 ze dne 20. listopadu 2009 o zavedení kontrolního režimu Unie k zajištění dodržování pravidel společné rybářské politiky ⁽¹⁾ bylo přijato rozhodnutí o ukončení rybolovu, jak je uvedeno v této tabulce:

Datum a čas ukončení	3.5.2022
Doba trvání	3.5.2022 – 31.12.2022
Členský stát	Portugalsko
Populace nebo skupina populací	BFT/AVARCH
Druh	Tuňák obecný (<i>Thunnus thynnus</i>)
Oblast	Konkrétní souostroví v Řecku (Jónské ostrovy), Španělsku (Kanárské ostrovy) a Portugalsku (Azory a Madeira)
Druh(y) rybářského plavidla	Drobný rybolov
Referenční číslo	02/TQ109

⁽¹⁾ Úř. věst. L 343, 22.12.2009, s. 1.

**Oznámení Komise podle čl. 16 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1008/2008
o společných pravidlech pro provozování leteckých služeb ve Společenství**

Stanovení závazků veřejné služby v souvislosti s pravidelnými leteckými službami

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/10)

Členský stát	Portugalsko
Dotčená trasa	Porto Santo – Funchal – Porto Santo
Datum vstupu závazků veřejné služby v platnost	24. října 2022
Adresa, na které lze získat znění závazků veřejné služby a všechny příslušné informace a/nebo dokumentaci k těmto závazkům	Všechny dokumenty jsou k dispozici na adrese: http://www.saphety.com Další informace poskytne: Ministério das Infraestruturas e da Habitação Gabinete do Secretário de Estado das Infraestruturas Av. Barbosa du Bocage, 5 1049-039 Lisboa PORTUGALSKO Tel. +351 210426200 E-mail: gabinete.seinf@mih.gov.pt

**Oznámení Komise podle čl. 16 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1008/2008
o společných pravidlech pro provozování leteckých služeb ve Společenství**

Stanovení závazků veřejné služby v souvislosti s pravidelnými leteckými službami

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/11)

Členský stát	Itálie
Dotčené trasy	Pantelleria – Trapani a zpět Pantelleria – Palermo a zpět Pantelleria – Catania a zpět Lampedusa – Palermo a zpět Lampedusa – Catania a zpět
Datum vstupu závazků veřejné služby v platnost	1. prosince 2022
Adresa, na které lze získat znění závazků veřejné služby a všechny příslušné informace a/nebo dokumentaci k těmto závazkům	Další informace poskytne: Ministero delle Infrastrutture e della mobilità sostenibile Dipartimento per la mobilità sostenibile Direzione generale per gli aeroporti, il trasporto aereo e i servizi satellitari Via Giuseppe Caraci, 36 00157 Roma ITÁLIE Tel. +39 0644127190 ENAC Direzione Sviluppo Trasporto Aereo e Licenze Viale Castro Pretorio, 118 00185 Roma ITÁLIE Tel. +39 0644596515 Internet: http://www.mit.gov.it http://www.enac.gov.it E-mail: dg.ta@pec.mit.gov.it osp@enac.gov.it

**Oznámení Komise podle čl. 17 odst. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1008/2008
o společných pravidlech pro provozování leteckých služeb ve Společenství**

**Výzva k podávání nabídek v souvislosti s provozováním pravidelných leteckých služeb v souladu se
závazky veřejné služby**

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/12)

Členský stát	Portugalsko
Dotčená trasa	Porto Santo – Funchal – Porto Santo
Doba platnosti smlouvy	tři roky po zahájení provozu
Lhůta pro podávání nabídek	62 dní ode dne zveřejnění této výzvy
Adresa, na které lze získat znění výzvy k podávání nabídek a všechny příslušné informace a/nebo dokumentaci související s veřejným nabídkovým řízením a závazky veřejné služby	Všechny dokumenty jsou k dispozici na adrese: http://www.saphety.com Další informace poskytnete: Ministério das Infraestruturas e da Habitação Gabinete do Secretário de Estado das Infraestruturas Av. Barbosa du Bocage, 5 1049-039 Lisboa PORTUGALSKO Tel. +351 210426200 E-mail: gabinete.seinf@mih.gov.pt

V

(Oznámení)

SOUDNÍ ŘÍZENÍ

SOUDNÍ DVŮR ESVO

**Žádost o poradní stanovisko Soudního dvora ESVO ze dne 26. ledna 2022 podaná soudem
Trygderetten ve věci A v. Arbeids- og velferdsdirektoratet**

(Věc E-2/22)

(2022/C 210/13)

Dne 27. ledna 2022 obdržela podatelna Soudního dvora ESVO žádost o poradní stanovisko ze dne 26. ledna 2022, kterou Soudnímu dvoru ESVO podal soud *Trygderetten* (národní soud pro záležitosti sociálního zabezpečení) ve věci A v. Arbeids- og velferdsdirektoratet ohledně následujících otázek:

- 1) Spadá dávka, jako je přechodná dávka (*overgangsstønad*) – viz první odstavec § 15-5 zákona o všeobecném pojištění ve spojení s první větou druhého odstavce – do věcné působnosti nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 883/2004 ⁽¹⁾ podle:
 - a) čl. 3 odst. 1, konkrétně písm. j), nebo
 - b) čl. 3 odst. 3 ve spojení s článkem 70?
- 2) Je pro posouzení první otázky relevantní skutečnost, že dosáhne-li nejmladší dítě jednoho roku, je zachování nároku na dávku podmíněno výdělečnou činností, viz § 15-6 zákona o všeobecném pojištění?

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 883/2004 ze dne 29. dubna 2004 o koordinaci systémů sociálního zabezpečení (Úř. věst. L 166, 30.4.2004, s. 1).

ŘÍZENÍ TÝKAJÍCÍ SE PROVÁDĚNÍ POLITIKY HOSPODÁŘSKÉ SOUTĚŽE

EVROPSKÁ KOMISE

**Předběžné oznámení o spojení podniků
(Věc M.10438 – MOL / OMV SLOVENIJA)**

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/14)

1. Komise dne 13. května 2022 obdržela oznámení o navrhovaném spojení podle článku 4 nařízení Rady (ES) č. 139/2004 ⁽¹⁾.

Toto oznámení se týká těchto podniků:

- MOL Hungarian Oil and Gas Plc. („MOL“, Maďarsko), mateřské společnosti skupiny MOL Group,
- OMV Slovenija, trgovina z nafto in naftnimi derivati, d.o.o. („OMV Slovenija“, Slovinsko).

Podnik MOL získá ve smyslu čl. 3 odst. 1 písm. b) nařízení o spojování výlučnou kontrolu nad podnikem OMV Slovenija.

Spojení se uskutečňuje nákupem podílů.

2. Předmětem podnikání příslušných podniků je:

- skupina MOL Group je vertikálně integrovaný ropný a plynový konglomerát, jehož hlavními činnostmi jsou: i) průzkum, těžba a rafinace surové ropy, ii) distribuce produktů z rafinované ropy na velkoobchodní i maloobchodní úrovni, iii) výroba a prodej petrochemických produktů, iv) průzkum a těžba zemního plynu a v) přeprava zemního plynu v Maďarsku. Skupina MOL má sídlo v Budapešti, působí ve více než 30 zemích a zaměstnává přibližně 25 000 lidí po celém světě,
- podnik OMV Slovenija je slovinská společnost s ručením omezeným pod výlučnou kontrolou skupiny OMV Group, což je rakouská integrovaná ropná, plynárenská a chemická společnost s celosvětovou působností. Hlavní činností společnosti OMV Slovenija je maloobchodní prodej pohonných hmot prostřednictvím její sítě 119 čerpacích stanic, které jsou spravovány buď společností OMV, nebo partnerskými nájemci.

3. Komise po předběžném posouzení zjistila, že by oznamovaná transakce mohla spadat do působnosti nařízení o spojování. Konečné rozhodnutí v tomto ohledu však zůstává vyhrazeno.

4. Komise vyzývá zúčastněné třetí strany, aby jí k navrhované transakci předložily své případné připomínky.

Připomínky musí být Komisi doručeny nejpozději do deseti dnů po zveřejnění tohoto oznámení. Je třeba vždy uvést toto číslo jednací:

M.10438 – MOL / OMV SLOVENIJA

(¹) Úř. věst. L 24, 29.1.2004, s. 1 („nařízení o spojování“).

Připomínky lze Komisi zaslat e-mailem, faxem nebo poštou. Použijte tyto kontaktní informace:

E-mail: COMP-MERGER-REGISTRY@ec.europa.eu

Fax +32 22964301

Poštovní adresa:

Commission européenne / Europese Commissie
Direction générale de la concurrence
Greffé des concentrations
1049 Bruxelles/Brussel
BELGIQUE/BELGIË

Předběžné oznámení o spojení podniků
(Věc M.10739 – FORD OTOSAN / FORD ROMANIA)
Věc, která může být posouzena zjednodušeným postupem

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/15)

1. Komise dne 17. května 2022 obdržela oznámení o navrhovaném spojení podle článku 4 nařízení Rady (ES) č. 139/2004 ⁽¹⁾.

Toto oznámení se týká těchto podniků:

- Ford Otomotiv Sanayi A.Ş. („Ford Otosan“, Turecko),
- Ford Romania S.A. („Ford Romania“, Rumunsko).

Podnik Ford Otosan získá ve smyslu čl. 3 odst. 1 písm. b) nařízení o spojování výhradní kontrolu nad podnikem Ford Romania.

Spojení se uskutečňuje nákupem podílů.

2. Předmětem podnikání příslušných podniků je:

- Ford Otosan je výrobce a distributor automobilů se sídlem v Turecku, který je rovným dílem vlastněn podniky Ford Motor Company a Koç Holding,
- Ford Romania bude při uzavření vlastnit a provozovat pouze montážní závod a závod na výrobu automobilů v rumunském městě Craiova.

3. Komise po předběžném posouzení zjistila, že by oznamovaná transakce mohla spadat do působnosti nařízení o spojování. Konečné rozhodnutí v tomto ohledu však zůstává vyhrazeno.

V souladu se sdělením Komise o zjednodušeném postupu ohledně některých spojování podle nařízení Rady (ES) č. 139/2004 ⁽²⁾ je třeba uvést, že tato věc může být posouzena podle postupu stanoveného sdělením.

4. Komise vyzývá zúčastněné třetí strany, aby jí k navrhované transakci předložily své případné připomínky.

Připomínky musí být Komisi doručeny nejpozději do deseti dnů po zveřejnění tohoto oznámení. Je třeba vždy uvést toto číslo jednací:

M.10739 – FORD OTOSAN / FORD ROMANIA

Připomínky lze Komisi zaslat e-mailem, faxem nebo poštou. Použijte tyto kontaktní informace:

E-mail: COMP-MERGER-REGISTRY@ec.europa.eu

Fax +32 22964301

Poštovní adresa:

Commission européenne / Europese Commissie
Direction générale de la concurrence
Greffé des concentrations
1049 Bruxelles/Brussel
BELGIQUE/BELGIË

⁽¹⁾ Úř. věst. L 24, 29.1.2004, s. 1 („nařízení o spojování“).

⁽²⁾ Úř. věst. C 366, 14.12.2013, s. 5.

Předběžné oznámení o spojení podniků
(Věc M.10709 – PARTNERS GROUP / FORTERRO)

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/16)

1. Komise dne 17. května 2022 obdržela oznámení o navrhovaném spojení podle článku 4 nařízení Rady (ES) č. 139/2004 ⁽¹⁾.

Toto oznámení se týká těchto podniků:

- Partners Group AG („Partners Group“, Švýcarsko),
- Jeeves Information Systems AB („Forterro“, Švédsko).

Podnik Partners Group získá ve smyslu čl. 3 odst. 1 písm. b) nařízení o spojování výhradní kontrolu nad celým podnikem Forterro.

Spojení se uskutečňuje nákupem podílů.

2. Předmětem podnikání příslušných podniků je:

- podniku Partners Group: poskytování široké škály investičních fondů a portfolií přizpůsobených potřebám mezinárodních institucionálních investorů, kteří usilují o přímý přístup k aktivům soukromého trhu,
- podniku Forterro: poskytování podnikového softwaru a IT řešení se zaměřením na dodávky softwarových řešení pro plánování podnikových zdrojů výrobním společnostem na středním trhu.

3. Komise po předběžném posouzení zjistila, že by oznamovaná transakce mohla spadat do působnosti nařízení o spojování. Konečné rozhodnutí v tomto ohledu však zůstává vyhrazeno.

4. Komise vyzývá zúčastněné třetí strany, aby jí k navrhované transakci předložily své případné připomínky.

Připomínky musí být Komisi doručeny nejpozději do deseti dnů po zveřejnění tohoto oznámení. Je třeba vždy uvést toto číslo jednací:

M.10709 – PARTNERS GROUP / FORTERRO

Připomínky lze Komisi zaslat e-mailem, faxem nebo poštou. Použijte tyto kontaktní informace:

E-mail: COMP-MERGER-REGISTRY@ec.europa.eu

Fax +32 22964301

Poštovní adresa:

Commission européenne / Europese Commissie
Direction générale de la concurrence
Greffé des concentrations
1049 Bruxelles/Brussel
BELGIQUE/BELGIË

⁽¹⁾ Úř. věst. L 24, 29.1.2004, s. 1 („nařízení o spojování“).

Předběžné oznámení o spojení podniků
Věc M.10724 – ITOCHU / UNDER ARMOUR / DOME
Věc, která může být posouzena zjednodušeným postupem

(Text s významem pro EHP)

(2022/C 210/17)

1. Komise dne 17. května 2022 obdržela oznámení o navrhovaném spojení podle článku 4 nařízení Rady (ES) č. 139/2004 ⁽¹⁾.

Toto oznámení se týká těchto podniků:

- ITOCHU Corporation („Itochu“, Japonsko),
- Under Armour Europe („Under Armour“, Nizozemsko), 100 % dceřiné společnosti podniku Under Armour Inc. („Under Armour Inc“, USA);
- Dome Corporation („Dome“, Japonsko).

Podniky Itochu a Under Armour získají ve smyslu čl. 3 odst. 1 písm. b) a odst. 4 nařízení o spojování společnou kontrolu nad celým podnikem Dome.

Spojení se uskutečňuje nákupem podílů.

2. Předmětem podnikání příslušných podniků je:

- podnik Itochu je veřejně obchodovaná společnost působící v celé řadě odvětví, mimo jiné ve výrobě textilu,
- podnik Under Armour je veřejně obchodovaná společnost působící v oblasti vývoje, uvádění na trh a distribuce oděvů (sportovních a příležitostných oděvů), obuvi a sportovních doplňků,
- podnik Dome je akciová společnost, která prodává (jako maloobchodník), distribuuje a propaguje sportovní oděvy a sportovní obuv značky „Under Armour“ v Japonsku.

3. Komise po předběžném posouzení zjistila, že by oznamovaná transakce mohla spadat do působnosti nařízení o spojování. Konečné rozhodnutí v tomto ohledu však zůstává vyhrazeno.

V souladu se sdělením Komise o zjednodušeném postupu ohledně některých spojování podle nařízení Rady (ES) č. 139/2004 ⁽²⁾ je třeba uvést, že tato věc může být posouzena podle postupu stanoveného sdělením.

4. Komise vyzývá zúčastněné třetí strany, aby jí k navrhované transakci předložily své případné připomínky.

Připomínky musí být Komisi doručeny nejpozději do deseti dnů po zveřejnění tohoto oznámení. Je třeba vždy uvést toto číslo jednací:

M.10724 – ITOCHU / UNDER ARMOUR / DOME

Připomínky lze Komisi zaslat e-mailem, faxem nebo poštou. Použijte tyto kontaktní informace:

E-mail: COMP-MERGER-REGISTRY@ec.europa.eu

Fax +32 22964301

⁽¹⁾ Úř. věst. L 24, 29.1.2004, s. 1 („nařízení o spojování“).

⁽²⁾ Úř. věst. C 366, 14.12.2013, s. 5.

Poštovní adresa:

Commission européenne / Europese Commissie
Direction générale de la concurrence
Greffé des concentrations
1049 Bruxelles/Brussel
BELGIQUE/BELGIË

OPRAVY

Oprava oznámení Komise o aktuální úrokové sazbě pro navrácení státní podpory a o referenční a diskontní sazbě použitelných od 1. května 2022

(Zveřejněno v souladu s článkem 10 nařízení Komise (ES) č. 794/2004)

(Úřední věstník Evropské unie C 192 ze dne 11. května 2022, s. 91)

(2022/C 210/18)

Obálka a strana 91, titulek:

místo: „Oznámení Komise o aktuální úrokové sazbě pro navrácení státní podpory a o referenční a diskontní sazbě použitelných od 1. května 2022“,

má být: „Oznámení Komise o aktuální úrokové sazbě pro navrácení státní podpory a o referenční a diskontní sazbě použitelných od 1. června 2022“.

ISSN 1977-0863 (elektronické vydání)

ISSN 1725-5163 (papírové vydání)



Úřad pro publikace
Evropské unie
L-2985 Lucemburk
LUXEMBURSKO

CS