

JC/GL 2024 88

20. listopad 2024

Společné obecné pokyny

k systému zřízenému evropskými orgány dohledu pro výměnu informací relevantních pro posuzování způsobilosti a korektnosti držitelů kvalifikovaných účastí, ředitelů a osob zastávajících klíčové funkce ve finančních institucích a účastnících finančního trhu příslušnými orgány

Společné obecné pokyny k systému zřízenému evropskými orgány dohledu pro výměnu informací relevantních pro posuzování způsobilosti a korektnosti držitelů kvalifikovaných účastí, ředitelů a osob zastávajících klíčové funkce ve finančních institucích a účastnících finančního trhu příslušnými orgány

Status těchto společných obecných pokynů

Tento dokument obsahuje společné obecné pokyny, které budou vydány podle článků 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), nařízení (EU) č. 1094/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) a nařízení (EU) č. 1095/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy) (dále společně jen „zřizovací nařízení“).

Tyto obecné pokyny mají být přijaty v souladu s druhým pododstavcem čl. 56 zřizovacích nařízení.

V souladu s čl. 16 odst. 3 zřizovacích nařízení příslušné orgány vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Cílem společných obecných pokynů je zavést konzistentní, účinné a efektivní postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem (ESFS) a zajistit společné, jednotné a konzistentní uplatňování práva Unie, pokud jde o využívání systému zřízeného evropskými orgány dohledu pro výměnu informací příslušnými orgány, které jsou relevantní pro posuzování způsobilosti a korektnosti držitelů kvalifikovaných účastí, ředitelů a osob zastávajících klíčové funkce ve finančních institucích a účastníků finančního trhu v souladu s právními akty uvedenými v čl. 1 odst. 2 zřizovacích nařízení.

Příslušné orgány, na které se tyto společné obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je do svých postupů dohledu nebo regulačního rámce (např. pozměněním svého právního rámce nebo postupů dohledu).

Oznamovací povinnost

Předpokládaným datem použitelnosti těchto společných obecných pokynů je den zveřejnění překladů ve všech úředních jazycích EU, a to dne 17. 02. 2025. Kromě toho se od příslušných orgánů očekává, že v pozdější fázi se budou řídit částí společných obecných pokynů (jiná doba, pokud se ustanovení týkají právnických nebo fyzických osob), přičemž vezmou v úvahu dobu potřebnou pro vložení historických údajů do informačního systému evropských orgánů dohledu před použitím informačního systému evropských orgánů dohledu.

V souladu s čl. 16 odst. 3 zřizovacích nařízení musí příslušné orgány oznámit příslušnému evropskému orgánu dohledu, zda se těmito společnými obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit, a to do 22. 04. 2025. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít příslušný evropský orgán dohledu za to, že se příslušné orgány těmito společnými obecnými pokyny / doporučeními neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení musí být odesláno na adresy [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu a compliance.fpsguidelines@esma.europa.eu] pod označením „JC/GL/2024 88“. Šablona pro oznámení je k dispozici na internetových stránkách evropských orgánů dohledu. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit.

Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách evropských orgánů dohledu v souladu s čl. 16 odst. 3 zřizovacích nařízení.

Společné obecné pokyny se budou uplatňovat během postupu „dodržuj a vysvětli“, neboť již proběhly rozsáhlé konzultace s příslušnými orgány. Kromě toho se uskutečnily dvě veřejné konzultace, první skončila dne 2. května 2023 a druhá dne 15. ledna 2024. Evropské orgány dohledu rovněž spolupracovaly s evropským inspektorem ochrany údajů a jeho neformální stanovisko bylo zohledněno. Tyto společné obecné pokyny jsou nezbytné pro provádění článku 31a jednotlivých nařízení o evropských orgánech dohledu a jsou určeny pouze příslušným orgánům.

Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

1. Tyto obecné pokyny objasňují používání informačního systému evropských orgánů dohledu příslušnými orgány a výměnu informací relevantních pro posuzování způsobilosti a korektnosti držitelů kvalifikovaných účastí, ředitelů a osob zastávajících klíčové funkce ve v souladu s právními akty uvedenými v čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) č. 1094/2010 a čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) č. 1095/2010 na základě článku 31a uvedeného nařízení.

Adresáti

2. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům uvedeným v čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010 a nařízení (EU) č. 1094/2010 a v čl. 4 odst. 3 nařízení (EU) č. 1095/2010.

Definice

3. Pojmy používané a definované v právních aktech uvedených v čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) č. 1094/2010 a čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) č. 1095/2010 na základě článku 31a zřizovacích nařízení mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

Posouzení	konečné rozhodnutí příslušného orgánu o korektnosti osoby, která je předmětem zájmu, v souladu s odvětvovými předpisy Unie, což by bylo buď schválení, včetně tichého souhlasu, nebo zamítnutí, včetně tichého zamítnutí, a to i v okamžiku udělení povolení.
Informační systém evropských orgánů dohledu	digitální platforma, kterou společně zřídily orgány EBA, EIOPA a ESMA v souladu s články 31a nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 a nařízení (EU) č. 1095/2010.
Provozní pravidla informačního systému evropských orgánů dohledu	soubor pravidel, specifikací, opatření, procesů a postupů pro používání informačního systému evropských orgánů dohledu příslušnými orgány, mimo jiné včetně technických specifikací, jazykového režimu, přístupových práv a jejich správy.
Příslušné orgány	orgány definované v čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010 a nařízení (EU) č. 1094/2010 a v čl. 4 odst. 3 nařízení (EU) č. 1095/2010.

Finanční instituce a účastník finančního trhu
finanční instituce uvedená v čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010 a účastník finančního trhu uvedený v čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1095/2010.

Odvětvové předpisy Unie
ustanovení právních aktů uvedených v jednotlivých čl. 1 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, nařízení (EU) č. 1094/2010 a nařízení (EU) č. 1095/2010 o výměně informací relevantních pro posuzování způsobilosti a korektnosti osob, které jsou předmětem zájmu.

Žádost o poskytnutí informací
žádost o informace relevantní pro posuzování způsobilosti a korektnosti držitele kvalifikované účasti či kvalifikovaných účastí, ředitele nebo osoby zastávající klíčové funkce ve finanční instituci a účastníka finančního trhu v souladu s odvětvovými předpisy Unie, kterou v souladu s těmito obecnými pokyny předkládá posuzující orgán prostřednictvím informačního systému evropských orgánů dohledu.

Dožadující orgán
příslušný orgán, který podává žádost o informace.

Dožádaný orgán
příslušný orgán, který obdrží žádost o informace.

Osoba, která je předmětem zájmu
fyzická nebo právnická osoba, která je nebo má být posouzena z hlediska způsobilosti a korektnosti držitele kvalifikované účasti či kvalifikovaných účastí, ředitel nebo osoba zastávající klíčovou funkci finančních institucí a účastníci finančního trhu v souladu s odvětvovými předpisy Unie.

Stažení žádosti
stažení jakékoli výslovné nebo konkludentní žádosti nebo oznámení o procesu posuzování ze strany žadatele předtím, než příslušný orgán vydá rozhodnutí.

Hlava II – Používání informačního systému evropských orgánů dohledu

Používání informačního systému evropských orgánů dohledu

4. Pro účely posuzování způsobilosti a korektnosti osob, které jsou předmětem zájmu, by v souladu s odvětvovými předpisy Unie příslušné orgány měly využívat informační systém evropských orgánů dohledu, a tedy v souladu s těmito obecnými pokyny předkládat, vyhledávat a vyžadovat informace relevantní pro posuzování způsobilosti a korektnosti.

Vkládání údajů do informačního systému evropských orgánů dohledu

5. Příslušné orgány, které provádějí posuzování způsobilosti a korektnosti osoby, která je předmětem zájmu, by měly údaje uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů vložit do informačního systému evropských orgánů dohledu do dvou týdnů po obdržení oznámení nebo žádosti o posuzování způsobilosti a korektnosti (datum záznamu).
6. V případě dodatečného nebo nového posuzování již posouzené osoby, která je předmětem zájmu, je třeba v informačním systému evropských orgánů dohledu vytvořit nový záznam.
7. Údaje, které mají být poskytnuty do informačního systému evropských orgánů dohledu, by měly s ohledem na osobu, která je předmětem zájmu, zahrnovat:

7.1. Fyzická osoba:

- a. jméno (jména);
- b. příjmení;
- c. datum narození;
- d. místo narození;
- e. jiná jména používaná touto osobou (přezdívky), jsou-li k dispozici (včetně rodného jména, je-li k dispozici);

7.2. Právnícká osoba:

- a. název právnícké osoby nebo subjektu (včetně zkratky právní formy);
- b. přezdívky právnícké osoby;
- c. identifikační kód právnícké osoby (LEI);
- d. pokud LEI není k dispozici, registrační číslo, například z centrálního registru, obchodního rejstříku, rejstříku společností nebo podobného veřejného rejstříku, a

e. země založení (sídlo);

a s ohledem na příslušný posuzující orgán:

7.3. pro fyzickou i právnickou osobu:

a. údaje, jak je uvedeno níže:

- i. u údajů přidaných po zřízení informačního systému evropských orgánů dohledu: datum záznamu podle odstavce 5;
- ii. v případě historických údajů přidaných do informačního systému evropských orgánů dohledu: příslušné datum, které má příslušný orgán k dispozici (např. datum podání žádosti nebo oznámení, rozhodnutí, uvedení do funkce atd.);

b. právní akt uvedený v čl. 1 odst. 2 zřizovacích nařízení, podle kterého bylo posouzení provedeno; a

c. referenční číslo záznamu vedeného příslušným orgánem, pokud je k dispozici.

8. Informace zadané do informačního systému evropských orgánů dohledu podle odstavce 7 budou uchovávány v informačním systému evropských orgánů dohledu po dobu nejvýše 15 let od data záznamu příslušným orgánem a poté budou automaticky vymazány z informačního systému evropských orgánů dohledu. Příslušné orgány mohou uplatnit kratší doby uchovávání. Pokud byly v souladu s platnými právními předpisy Unie nebo vnitrostátními právními předpisy uplatněny kratší doby uchovávání, příslušný orgán by po skončení těchto období měl údaje z informačního systému evropských orgánů dohledu odpovídajícím způsobem odstranit. Kromě uplynutí doby uchovávání by příslušné orgány mohly informace rovněž vymazat, jakmile obdrží oznámení o tom, že osoba, která je předmětem zájmu, zemřela. Výše uvedeným není dotčeno právo na přístup, opravu nebo výmaz dotčených subjektů údajů, jak je stanoveno v člancích 17, 18 a 19 nařízení (EU) 2018/1725 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie.

9. Příslušné orgány by měly určit kontaktní místa pro přijímání žádostí a odpovídání na ně a zpřístupnit tyto informace v informačním systému evropských orgánů dohledu. Údaje o kontaktním místě by měly zahrnovat funkční e-mailovou adresu používanou v procesu posuzování způsobilosti a korektnosti, telefonní číslo oddělení/útvary, který se posouzením způsobilosti a korektnosti zabývá (volitelně), a u příslušných zaměstnanců jméno/jména, příjmení, funkci, profesní e-mailovou adresu a telefonní číslo.

10. Příslušné orgány by měly seznamy kontaktních míst, včetně funkčních e-mailových adres, průběžně aktualizovat a nejméně jednou ročně je přezkoumávat.

Vyhledávání údajů v informačním systému evropských orgánů dohledu

11. Dříve než příslušný orgán posoudí způsobilost a korektnost osoby, která je předmětem zájmu, v souladu s odvětvovými předpisy Unie by příslušný orgán měl vyhledat v informačním systému evropských orgánů dohledu, zda existuje jiný příslušný orgán, který má k dispozici informace o této osobě.

Hlava III – Výměna informací a spolupráce mezi příslušnými orgány pomocí informačního systému evropských orgánů dohledu

Zasílání žádostí o informace

12. Pokud z vyhledávání v informačním systému evropských orgánů dohledu vyplývá, že jsou k dispozici relevantní informace pro účely posouzení, příslušný orgán by před provedením posouzení měl podat žádost o informace prostřednictvím informačního systému evropských orgánů dohledu příslušným orgánům určeným v souladu s odstavcem 11, které mají relevantní informace o osobě, která je předmětem zájmu.

13. Dožadující orgán by měl uvést důvod žádosti, požadované informace a odvětvové předpisy Unie, na jejichž základě se posouzení provádí.

14. Dožadující orgán by měl dožádanému orgánu poskytnout veškeré dokumenty nebo podpůrné materiály, které považuje za nezbytné na podporu žádosti, a to prostřednictvím dvoustranných komunikačních prostředků mimo informační systém evropských orgánů dohledu. Příslušné orgány mohou usnadnit výměnu informací prostřednictvím ujednání o spolupráci¹.

Zpracování žádostí o informace a odpovídání na ně

15. Skutečná výměna podkladových informací, které jsou relevantní pro posouzení způsobilosti a korektnosti osoby, která je předmětem zájmu, bude probíhat bilaterálně mezi dožadujícími a dožádanými orgány mimo informační systém evropských orgánů dohledu.

16. Dožádaný orgán by měl v souladu se zásadou loajální spolupráce stanovenou v čl. 4 odst. 3 Smlouvy o Evropské unii (SEU) a promítnutou do čl. 2 odst. 4 zřizovacích nařízení a s přihlédnutím k odvětvovým předpisům Unie a veškerým jiným platným právním aktům souvisejícím s odvětvovými předpisy odpovědět na žádost do dvou týdnů od obdržení žádosti a poskytnout informace nebo vysvětlit, proč informace lze poskytnout až později, a toto datum upřesnit. V případě negativního hodnocení nebo zpětvzetí žádosti o posouzení by měly být rovněž poskytnuty dostupné informace o důvodech negativního hodnocení nebo zpětvzetí žádosti.

¹ Např. mnohostranné memorandum o porozumění orgánu ESMA týkající se ujednání o spolupráci a výměny informací.

17. Dožádaný orgán by požadované informace neměl poskytnout, pokud mu v tom brání požadavky na důvěrnost nebo ochranu osobních údajů stanovené v odvětvových předpisech Unie nebo v jiných platných právních předpisech, nebo pokud dožádaný orgán z objektivních důvodů nemůže požadované informace poskytnout.
18. Pokud výměna informací není v souladu s odstavcem 17 možná, měl by o tom dožádaný orgán co nejdříve, nejpozději však do dvou týdnů od obdržení žádosti, informovat dožadující orgán a vysvětlit důvody, které ho k tomu vedly. Pokud je částečně nemožné poskytnout všechny požadované informace, měl by dožádaný orgán poskytnout dožadujícímu orgánu ty informace, jejichž poskytnutí je povoleno, a vysvětlit důvody pro neposkytnutí dalších informací.
19. Dožádaný orgán může dožadující orgán požádat o vysvětlení týkající se obdržené žádosti. Dožadující orgán by na všechny takové žádosti o objasnění měl odpovědět bez zbytečného odkladu. Pokud se žádá o objasnění, lhůta podle odstavců 16 a 18 by měla začít běžet poté, co dožadující orgán poskytne vysvětlení.

Zachování důvěrnosti

20. Příslušné orgány by se všemi informacemi získanými v souladu s těmito obecnými pokyny měly zacházet jako s důvěrnými informacemi a zacházet s nimi v souladu s požadavky na profesní tajemství a ochranu osobních údajů stanovenými v právních předpisech Unie a platných vnitrostátních právních předpisech.

Hlava IV – Závěrečná ustanovení a provádění

21. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 17. 02. 2025, s výjimkou:

- a. odstavců 4, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 a 19, které se použijí od 15. května 2025 v případě posouzení fyzických osob a od 30. dubna 2026 v případě posouzení právnických osob;
- b. odst. 7.2 písm. a) až e), který se použije ode dne 30. ledna 2026.

22. Příslušné orgány by dostupné historické údaje o fyzických osobách za posledních pět let, vypočtené ode dne použitelnosti těchto obecných pokynů, měly vložit do informačního systému evropských orgánů dohledu do 15. května 2025.

23. Pokud nejsou k dispozici jednotlivé údaje o fyzické osobě, např. datum nebo místo narození, uvedené v odstavci 7.1, dožadující a dožádané orgány by měly jinými prostředky zajistit, aby informace, které by měly být poskytnuty, byly relevantní pro posouzení osoby, která je předmětem zájmu.

24. Příslušné orgány by dostupné historické údaje o právnických osobách za poslední dva roky, vypočtené od 30. ledna 2026, měly vložit do informačního systému evropských orgánů dohledu do 30. dubna 2026. Pokud LEI pro právnické osoby neexistuje, měla by být do informačního systému evropských orgánů dohledu zadána jiná registrační čísla (např. z centrálního registru, obchodního rejstříku, rejstříku společností nebo podobného veřejného rejstříku) a navíc země založení.