

JC/GL/2014/01

---

22. prosince 2014

---

## Společné obecné pokyny

---

ke sbližování postupů dohledu s ohledem na konzistentnost  
koordinačních dohod o dohledu nad finančními konglomeráty

# Obsah

---

|                                                                                                                                                       |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Společné obecné pokyny ke sbližování postupů dohledu s ohledem na konzistentnost<br/>koordinačních dohod o dohledu nad finančními konglomeráty</b> | <b>3</b>  |
| Status těchto obecných pokynů                                                                                                                         | 3         |
| Oznamovací povinnost                                                                                                                                  | 3         |
| <b>Hlava I – Předmět a oblast působnosti</b>                                                                                                          | <b>4</b>  |
| <b>Hlava II – Proces mapování, struktura spolupráce a koordinační dohody</b>                                                                          | <b>4</b>  |
| Proces mapování                                                                                                                                       | 5         |
| Struktura spolupráce                                                                                                                                  | 6         |
| Písemné koordinační dohody mezi koordinátorem a příslušnými orgány                                                                                    | 7         |
| Koordinační dohody s orgány dohledu ze třetích zemí                                                                                                   | 7         |
| <b>Hlava III – Koordinace výměny informací při běžných a mimořádných situacích</b>                                                                    | <b>7</b>  |
| Rozsah a frekvence                                                                                                                                    | 7         |
| Shromažďování informací                                                                                                                               | 8         |
| Komunikační kanály                                                                                                                                    | 8         |
| Komunikace s finančním konglomerátem                                                                                                                  | 9         |
| Komunikace při mimořádných situacích                                                                                                                  | 9         |
| <b>Hlava IV – Hodnocení finančních konglomerátů orgány dohledu</b>                                                                                    | <b>9</b>  |
| Vyhodnocení finanční situace finančního konglomerátu                                                                                                  | 9         |
| Vyhodnocení koncepce kapitálové přiměřenosti                                                                                                          | 9         |
| Vyhodnocení koncentrace rizik                                                                                                                         | 10        |
| Vyhodnocení transakcí uvnitř skupiny                                                                                                                  | 11        |
| Vyhodnocení mechanismů vnitřní kontroly a postupů řízení rizika                                                                                       | 11        |
| <b>Hlava V – Plánování dohledu a koordinace dohledových činností při běžných a mimořádných<br/>situacích</b>                                          | <b>12</b> |
| Plánování a koordinace dohledových činností                                                                                                           | 12        |
| Koordinovaný akční plán                                                                                                                               | 12        |
| Sdílení a delegování úkolů                                                                                                                            | 12        |
| Plánování pro mimořádné situace                                                                                                                       | 13        |
| <b>Hlava VI – Procesy rozhodování mezi příslušnými orgány</b>                                                                                         | <b>13</b> |
| Postupy, které se mají používat při konzultačních procesech                                                                                           | 13        |
| Postupy, které se mají používat při sjednávání dohod                                                                                                  | 14        |
| Postupy, které se mají používat při každoročním opětovném posouzení možnosti upuštění od<br>doplňkového dohledu                                       | 15        |
| Postupy, které se mají používat při koordinaci vynucovacích opatření                                                                                  | 15        |
| <b>Hlava VII – Závěrečná ustanovení a provedení</b>                                                                                                   | <b>16</b> |

# Společné obecné pokyny ke sbližování postupů dohledu ohledem na konzistentnostkoordinačních dohod o dohledu nad finančními konglomeráty

---

## Status těchto obecných pokynů

Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané v souladu s článkem 16 a s čl. 56 prvním pododstavcem 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; 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) – „nařízení o zřízení evropských orgánů dohledu“. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení evropských orgánů dohledu příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Obecné pokyny formulují názor evropských orgánů dohledu na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by právní předpisy Unie měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je náležitě začlení do svých postupů dohledu (např. změnou svého právního rámce nebo svých pravidel dohledu), včetně případů, kdy jsou tyto obecné pokyny určeny primárně institucím.

## Oznamovací povinnost

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení evropských orgánů dohledu musí příslušné orgány do 23. února 2015 oznámit příslušnému evropskému orgánu dohledu, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, nebo v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít evropský orgán dohledu za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí. Oznámení by měla být zaslána na adresy [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), [compliance@eiopa.europa.eu](mailto:compliance@eiopa.europa.eu) a [compliance.ficod@esma.europa.eu](mailto:compliance.ficod@esma.europa.eu) s uvedením značky „JC/GL/2014/01“. Oznámení by měly podat osoby náležitě oprávněné oznámit jménem svého příslušného orgánu, zda se těmito pokyny řídí, či nikoli.

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

## Hlava I – Předmět a oblast působnosti

1. Tyto obecné pokyny splňují požadavek stanovený v čl. 11 odst. 1 směrnice 2002/87/ES<sup>1</sup> (FICOD), aby evropské orgány dohledu v rámci společného výboru vypracovaly obecné pokyny za účelem dosažení sblížení postupů dohledu s ohledem na konzistentnost koordinačních dohod o dohledu v souladu s článkem 116 směrnice 2013/36/EU<sup>2</sup> a s čl. 248 odst. 4 směrnice 2009/138/ES<sup>3</sup>.
2. Účelem těchto obecných pokynů je vyjasnit a posílit přeshraniční a mezisektorovou spolupráci příslušných orgánů a doplnit fungování sektorových kolegií (pokud existují) v případech, kdy byla jako finanční konglomerát identifikována přeshraniční skupina v souladu se směrnicí 2002/87/ES. Účelem těchto obecných pokynů je také posílit rovné podmínky na mezinárodním trhu zajištěním konzistentní koordinace dohledu.
3. Čl. 11 odst. 1 směrnice 2002/87/ES stanovuje úkoly příslušného orgánu odpovědného za provádění doplňkového dohledu (koordinátora) a požaduje, aby tento orgán a další relevantní příslušné orgány a v případech, kdy je to nezbytné, také další dotčené příslušné orgány uzavřely koordinační dohody.
4. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům definovaným v čl. 2 odst. 16 směrnice 2002/87/ES a Evropské centrální bance (ECB) v souladu s článkem 4 nařízení Rady č. 1024/2013/EU.
5. Není-li uvedeno jinak, odkazy v těchto obecných pokynech se týkají příslušných ustanovení směrnice 2002/87/ES.

## Hlava II – Proces mapování, struktura spolupráce a koordinační dohody

6. Mapování je proces shromažďování a analyzování informací potřebných pro identifikaci subjektů, které tvoří finanční konglomerát v souladu s článkem 3 směrnice 2002/87/ES a nad nimiž mají příslušné orgány vykonávat doplňkový dohled prostřednictvím koordinačních dohod o dohledu podle čl. 11 odst. 1 směrnice 2002/87/ES.

<sup>1</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém dohledu nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami a investičními podniky ve finančním konglomerátu (Úř. věst. L 35, 11.2.2003, s. 1).

<sup>2</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o oběžnostním 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).

<sup>3</sup> 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).

## Proces mapování

7. Koordinátor by měl provádět mapování ve spolupráci s dalšími příslušnými orgány, které vydaly povolení regulovaným subjektům, jež jsou součástí finančního konglomerátu. Tyto příslušné orgány by měly využívat výsledky mapování ke stanovení vhodného rozsahu doplňkového dohledu založeného na uspořádání, velikosti a složitosti finančního konglomerátu.
8. Mapování by mělo být prováděno s ohledem na proces identifikace popsany v článku 4 směrnice 2002/87/ES. Výsledky mapování by měly být obdobně použity při každoroční aktualizaci v rámci procesu identifikace finančního konglomerátu.
9. Mapování by mělo zahrnovat shromažďování a analyzování informací potřebných k identifikaci příslušných orgánů, které v souladu s čl. 11 odst. 1 směrnice 2002/87/ES musí mít uzavřeny koordinační dohody.
10. Koordinátor by měl zajistit provádění mapování na základě těchto předpokladů:
  - a) finanční konglomerát byl již identifikován v souladu s článkem 4 směrnice 2002/87/ES a prostřednictvím spolupráce příslušných orgánů;
  - b) bylo zřízeno sektorové kolegium podle článku 116 směrnice 2013/36/EU nebo čl. 248 odst. 2 směrnice 2009/138/ES a byl jmenován koordinátor v souladu s článkem 10 směrnice 2002/87/ES.
11. Mapování by (se) mělo:
  - a) zohlednit výsledky mapování provedené na úrovni sektoru;
  - b) zaměřit na mezisektorové vazby, jako jsou úzká propojení a účasti mezi regulovanými subjekty v rámci finančního konglomerátu, smíšenou finanční holdingovou společnost nebo dalšími subjekty finančního konglomerátu, které podléhají dohledu.
12. S cílem připravit návrh mapování a předat jej relevantním příslušným orgánům, aby mohly poskytnout příslušné informace, by měl koordinátor vést dialog s regulovaným subjektem, který spadá do jeho pravomoci pro výkon dohledu a který stojí v čele finančního konglomerátu, a v případě, že v čele finančního konglomerátu regulovaný subjekt nestojí, měl by koordinátor kromě subjektu, který stojí v čele finančního konglomerátu, vést dialog také s regulovaným subjektem, který spadá do jeho pravomoci pro výkon dohledu podle čl. 10 odst. 2 písm. b) směrnice 2002/87/ES.
13. Výsledky mapování by měly být pravidelně, minimálně jednou ročně aktualizovány, přičemž by se měly zohlednit změny ve struktuře finančního konglomerátu. Jakékoli aktualizace výsledků úvodního mapování by měly být sděleny všem relevantním příslušným orgánům.

14. Mapování by mělo brát v úvahu všechny subjekty podléhající dohledu v rámci skupiny a mělo by uvádět, do jakého z následujících finančních sektorů spadají jednotlivé regulované subjekty:
  - a) pojišťovny a zajišťovny; nebo
  - b) úvěrové instituce a investiční podniky.
15. V případě subjektů podléhajících dohledu uvedenému v odstavci 14 by mapování mělo identifikovat:
  - a) všechny dceřiné společnosti v EHP;
  - b) pobočky v EHP, které jsou buď významné pro místní trh, nebo důležité pro sektorovou skupinu podle definice takových poboček uvedené v příslušných směrnicih týkajících se jednotlivých sektorů;
  - c) dceřiné společnosti a pobočky relevantní pro sektorovou skupinu, které mají sídlo mimo EHP; a
  - d) seznam příslušných účastí v rámci skupiny ve smyslu čl. 2 odst. 11 a 12 směrnice 2002/87/ES.
16. Koordinátor by měl mapování připravit za použití šablony uvedené v příloze 1.

## Struktura spolupráce

17. Na základě výsledků mapování by měl koordinátor rozhodnout, zda je za účelem splnění jeho úkolů a dosažení nezbytné míry spolupráce mezi příslušnými orgány nutné přidat specifickou položku do programu sektorového kolegia zřízeného podle článku 116 směrnice 2013/36/EU nebo čl. 248 odst. 2 směrnice 2009/138/ES nebo stanovit jiné procesní formy spolupráce, jako jsou samostatné schůze věnované doplňkovému dohledu nad finančními konglomeráty nebo jiné formy pravidelné komunikace mezi relevantními příslušnými orgány. Koordinátor by měl zvát evropské orgány dohledu na příslušné schůzky a zapojit je to dalších forem pravidelné komunikace mezi relevantními příslušnými orgány.
18. Počet účastníků na schůzkách nebo činnostech spojených s doplňkovým dohledem by měl odpovídat sledovaným cílům. Koordinátor by měl zajistit, aby ostatní příslušné orgány byly plně a včas informovány o činnosti a výsledcích práce sektorových kolegií.

## Písemné koordinační dohody mezi koordinátorem a příslušnými orgány

19. Uzavřené písemné koordinační dohody týkající se dohledu nad příslušným sektorem by měly být doplněny veškerými dodatky potřebnými pro usnadnění účinného doplňkového dohledu nad finančním konglomerátem.
20. Dodatky by měly být formulovány tak, aby odrážely povahu, velikost a složitost finančního konglomerátu. Dodatky písemných dohod by měly zahrnovat alespoň postupy, které se mají uplatnit v mimořádných situacích, kdy je třeba nastolit vyšší frekvenci kontaktů a dosáhnout rychlejší reakce.
21. Případně se mohou koordinátor a příslušné orgány dohodnout na uzavření nové písemné koordinační dohody na úrovni finančního konglomerátu, která by měla zahrnovat rozsah a frekvenci výměny informací a odvolávat se na odstavce 24 a 25 ve vztahu ke koordinaci a výměně informací při běžných a mimořádných situacích a na odstavec 33, pokud jde o vyhodnocení finanční situace konglomerátu.

## Koordinační dohody s orgány dohledu ze třetích zemí

22. V případě, že finanční konglomerát má významné subjekty ve třetích zemích, měl by koordinátor do dohod o spolupráci týkajících se finančního konglomerátu zapojit i příslušné orgány ze třetích zemí podle článku 19 směrnice 2002/87/ES a předpisů platných pro daný sektor o rovnocenném přístupu k dohledu a srovnatelných dohodách o zachování důvěrnosti.

## Hlava III – Koordinace výměny informací při běžných a mimořádných situacích

### Rozsah a frekvence

23. Výměna informací mezi příslušnými orgány by měla zahrnovat všechny relevantní nebo zásadní informace, které jsou potřebné pro úkoly uvedené v článku 11 směrnice 2002/87/ES. Případně by měla zahrnovat informace týkající se zátěžového testování finančních konglomerátů v souladu s čl. 9 písm. b) směrnice 2002/87/ES.
24. Výměna informací mezi koordinátorem a příslušnými orgány by měla odrážet potřeby zapojených orgánů dohledu. Při koordinaci toků informací by koordinátor měl náležitě zohlednit povahu subjektů ve finančním konglomerátu, nad nimiž je prováděn dohled, jejich důležitost v rámci konglomerátu a význam jejich místních trhů.

25. Příslušné orgány by se měly dohodnout na frekvenci, formátech a šablonách pro pravidelnou výměnu informací. Koordinátor a příslušné orgány by se měly shodnout na šablonách, zejména pro shromažďování informací o koncentraci rizik a transakcích uvnitř skupiny.
26. Pokud příslušný orgán obdrží žádost o relevantní informace od jiného příslušného orgánu, měl by tyto informace neprodleně poskytnout. Jakékoli další zásadní informace, které mohou ovlivnit finanční pozici ať již konglomerátu jako celku, nebo kterékoli jednotlivé společnosti, která je součástí konglomerátu, by měly být sděleny koordinátorovi nebo dotčenému příslušnému orgánu, jakmile to bude možné.

## Shromažďování informací

27. Příslušné orgány by měly shromažďovat informace od subjektů, nad nimiž provádějí dohled, a předkládat je koordinátorovi a dalším příslušným orgánům, pokud neexistují konkrétní dohody, podle nichž od těchto subjektů shromažďuje dotčené informace jiný příslušný orgán.
28. Koordinátor by měl podávání a vyřizování žádostí o informace o finančním konglomerátu řídit. Koordinátor a příslušné orgány by měly zajistit, že stávající poskytování informací regulátorům bude využíváno v co největším rozsahu a že v rámci výměny informací bude zamezeno duplicitě.

## Komunikační kanály

29. Příslušné orgány a koordinátor by měli zvážit využití celé řady komunikačních kanálů (včetně schůzek kolegií, oficiálních dopisů, e-mailů, telefonických hovorů, videohovorů, telefonických konferencí, videokonferencí a webových platforem) a dohodnout se na tom, které komunikační kanály by měly být používány pro shromažďování a šíření informací týkajících se finančního konglomerátu. Všechny důvěrné a citlivé informace by měly být sdíleny prostřednictvím zabezpečeného komunikačního kanálu. Příslušné orgány by měly zejména využívat zabezpečené webové komunikační platformy, jsou-li k dispozici.

## Komunikace s finančním konglomerátem

30. Koordinátor by měl být odpovědný za komunikaci s mateřskou společností stojící v čele skupiny nebo, v případě neexistence mateřské společnosti, s regulovaným subjektem s největší bilanční sumou v největším finančním sektoru v rámci skupiny. Příslušné orgány by měly před přímou komunikací s mateřskou společností nebo s regulovaným subjektem informovat koordinátora. Pokud výjimečné okolnosti znemožní informovat koordinátora předem, měly by příslušné orgány informovat koordinátora o povaze a výsledku této komunikace bez zbytečného prodlení.

## Komunikace při mimořádných situacích

31. Příslušný orgán, který identifikuje mimořádnou situaci, která má dopad na regulované subjekty finančního konglomerátu, by měl upozornit koordinátora a další příslušné orgány, které vykonávají dohled nad subjekty, jež mohou být danou situací ovlivněny. V případě potřeby by příslušné orgány měly úzce spolupracovat a aktivně si vyměňovat relevantní informace. Koordinátor by měl zajistit, že v případech, kdy je to vhodné, budou evropské orgány dohledu informovány o veškerém relevantním vývoji v souladu s čl. 18 odst. 1 nařízení o zřízení evropských orgánů dohledu.

## Hlava IV – Hodnocení finančních konglomerátů orgány dohledu

### Vyhodnocení finanční situace finančního konglomerátu

32. Koordinátor by měl vést dialog s relevantními příslušnými orgány za účelem provádění obecného obezřetnostního dohledu a vyhodnocení finanční situace finančního konglomerátu. S ohledem na strukturu skupiny stanovené při mapování by měl koordinátor vyhodnotit celkový rizikový profil finančního konglomerátu.
33. Koordinátor by měl zajistit, aby tento dialog identifikoval:
- a) hlavní zranitelné stránky a nedostatky subjektů finančního konglomerátu se zvláštním důrazem na jejich vazby napříč sektory a
  - b) otázky řízení a kontroly rizik ve vztahu k dodržování kapitálových požadavků, koncentrací rizik a transakcí uvnitř skupiny.

### Vyhodnocení koncepce kapitálové přiměřenosti

34. Koordinátor a relevantní příslušné orgány by měly přezkoumat koncepci plánování kapitálu regulovaných subjektů finančního konglomerátu. Přezkum na úrovni celé skupiny by měl zohledňovat podobné analýzy provedené na úrovni sektorů a na úrovni jednotlivých subjektů a navazovat na ně.

35. Taková hodnocení nemají vliv na požadavky na kapitálovou přiměřenost stanovených v právních předpisech týkajících se jednotlivých sektorů a neměla by duplikovat výpočet kapitálové přiměřenosti finančního konglomerátu podle nařízení Evropské komise v přenesené pravomoci doplňujícího směrnici 2002/87/ES.<sup>4</sup>
36. Koordinátor je odpovědný za vyhodnocení koncepce kapitálové přiměřenosti konglomerátu. Za účelem přípravy vyhodnocení by měl koordinátor vzít v úvahu vyhodnocení této koncepce předložené relevantními příslušnými orgány.
37. Pokud jde o výpočet kapitálové přiměřenosti, koordinátor by měl konzultovat relevantní příslušné orgány o vyloučení subjektu z výpočtu; viz odst.58 písm. a) těchto obecných pokynů.

## Vyhodnocení koncentrace rizik

38. Za účelem provádění doplňkového dohledu nad koncentrací rizik u regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu by měl koordinátor koordinovat svoji činnost s relevantními příslušnými orgány s cílem monitorovat, jak mohou koncentrace rizik vést k případnému šíření problémů v rámci finančního konglomerátu, střetům zájmů a obcházení předpisů platných pro daný sektor.
39. Vzhledem ke struktuře finančního konglomerátu by se měli koordinátor a relevantní příslušné orgány dohodnout, zda je za účelem efektivního vyhodnocení koncentrace rizik nezbytné požádat o informace od regulovaných subjektů ve finančním konglomerátu pro doplnění informací již předložených v rámci oznamovací povinnosti.
40. Informace vyměňované mezi koordinátorem a příslušnými orgány mohou zahrnovat tyto údaje, jsou-li k dispozici:
- a) jak regulované subjekty v rámci finančního konglomerátu řídí expozici vůči rizikům, která na sebe vzájemně působí napříč různými kategoriemi rizik;
  - b) analýzu a vyhodnocení interních systémů oznamování a omezení dílčích skupin nebo jednotlivých subjektů v rámci finančního konglomerátu, které vypracují příslušné orgány;
  - c) koncentrace rizik na mezisektorové úrovni, jiné než koncentrace rizik, které již byly vyhodnoceny na přeshraniční úrovni v rámci jednotlivých sektorů.
41. Koordinátor a příslušné orgány by se měly vzájemně informovat o jakýchkoli krocích nebo opatřeních dohledu, které byly přijaty ve vztahu k subjektům v rámci finančního konglomerátu a v souvislosti s koncentracemi rizik. Koordinátor by měl být připraven zprostředkovat identifikaci společných dohledových opatření v dané věci.

<sup>4</sup>Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 342/2014 ze dne 21. ledna 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro používání metod výpočtu požadavků na kapitálovou přiměřenost u finančních konglomerátů (Úř. věst. L 100, 3.4.2014, s. 1).

## Vyhodnocení transakcí uvnitř skupiny

42. Za účelem provádění doplňkového dohledu nad transakcemi uvnitř skupiny uskutečňovanými regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu by měl koordinátor ve spolupráci s relevantními příslušnými orgány monitorovat, jak mohou transakce uvnitř skupiny vést k případnému šíření problémů v rámci finančního konglomerátu, střetům zájmů a obcházení předpisů platných pro daný sektor.
43. Koordinátor a příslušné orgány by měli rozhodnout, zda budou od regulovaných subjektů v rámci finančního konglomerátu požadovat další informace navíc k informacím, které již byly shromážděny prostřednictvím stávajícího oznamování v různých jurisdikcích a sektorech, přičemž zohlední strukturu finančního konglomerátu.
44. Koordinátor a příslušné orgány by se měli dohodnout na:
- a) typech transakcí uvnitř skupiny, které budou monitorovány, přičemž zohlední strukturu finančního konglomerátu a definici transakce uvnitř skupiny podle čl. 2 odst. 18 směrnice 2002/87/ES; a
  - b) prahových hodnotách pro oznamování transakcí uvnitř skupiny vycházejících z regulatorního kapitálu nebo technických rezerv.
45. Koordinátor a příslušné orgány by se měli vzájemně informovat o jakýchkoli krocích nebo opatřeních dohledu, které byly přijaty ve vztahu k subjektům ve finančním konglomerátu v souvislosti s transakcemi uvnitř skupiny. Koordinátor by měl být připraven zprostředkovat identifikaci společných dohledových opatření v dané věci.

## Vyhodnocení mechanismů vnitřní kontroly a postupů řízení rizika

46. Za účelem vyhodnocení postupů řízení rizik a mechanismů vnitřní kontroly by měl koordinátor koordinovat svoji činnost s relevantními příslušnými orgány.
47. Příslušné orgány by měly koordinátorovi poskytnout relevantní informace týkající se jejich vyhodnocení postupů řízení rizik a mechanismů vnitřní kontroly regulovaných subjektů (ať již na individuálním, nebo subkonsolidovaném základě), zjištěných významných nedostatků a metod použitých při vyhodnocení.
48. Koordinátor by měl projednat jednotlivá vyhodnocení i celkové vyhodnocení s relevantními příslušnými orgány za účelem:
- a) vyhodnocení vhodnosti řízení rizik a mechanismů kontroly v jednotlivých sektorech pro zmírňování významných rizik konglomerátu a identifikaci potenciálních cest šíření problémů a
  - b) dosažení jednotného postoje příslušných orgánů, které se zabývají řízením rizik a systémy kontroly finančního konglomerátu.

## Hlava V – Plánování dohledu a koordinace dohledových činností při běžných a mimořádných situacích

### Plánování a koordinace dohledových činností

49. V návaznosti na analýzu provedenou v souladu s hlavou IV by koordinátor ve spolupráci s relevantními příslušnými orgány měl zahrnout do stanoveného postupu kolegia plánování a koordinaci činností dohledu nad finančním konglomerátem.
50. V případech, kdy existují specifické procesní formy spolupráce popsané v odstavci 17, by koordinátor měl zorganizovat alespoň jedno zasedání kolegia ročně.
51. Pokud program sektorového kolegia nezahrnuje žádný konkrétní bod týkající se doplňkového dohledu, koordinátor by jakožto předseda sektorového kolegia měl alespoň jednou ročně pozvat předsedu jiného sektorového kolegia nebo, pokud takové sektorové kolegium neexistuje, příslušné orgány na zasedání kolegia, jemuž koordinátor předsedá. Koordinátor by měl do programu tohoto zasedání zařadit body, které se týkají doplňkového dohledu. Pozvané příslušné orgány z jiných finančních sektorů by měly mít možnost navrhnout další body programu zasedání kolegia.

### Koordinovaný akční plán

52. V případech, kdy je zřízeno pouze jedno sektorové kolegium, by měly být činnosti dohledu nad finančními konglomeráty zahrnuty do koordinovaného akčního plánu tohoto kolegia. Body vztahující se k doplňkovému dohledu by měly být jednotlivě označeny odkazem na dohledové činnosti podle směrnice 2002/87/ES.
53. Pokud program sektorového kolegia zahrnuje konkrétní bod týkající se dohledu nad finančním konglomerátem, koordinátor by měl po konzultaci s relevantními příslušnými orgány rozhodnout, zda je třeba mít k dispozici specifický koordinovaný akční plán pro doplňkový dohled. Je-li dohled nad finančním konglomerátem součástí činnosti sektorového kolegia, koordinovaný akční plán pro finanční konglomerát by měl být specifickou součástí koordinovaného akčního plánu kolegia.

### Sdílení a delegování úkolů

54. Koordinátor by měl vést diskusi o tom, zda a jak — s ohledem na stávající předpisy platné pro daný sektor — by měly být sdíleny a delegovány úkoly související s prováděním obecného obezřetnostního dohledu nad finanční situací finančního konglomerátu a další úkoly, které se vztahují k doplňkovému dohledu. Diskuse by měla vzít v úvahu

způsobu pořádání subjektů podléhajících dohledu a měla by být přiměřená povaze, velikosti a složitosti finančního konglomerátu.

## Plánování pro mimořádné situace

55. Stávající plány pro mimořádné situace vypracované na úrovni sektoru s ohledem na spolupráci orgánů při mimořádných situacích<sup>5</sup> by měly být za koordinace koordinátora sdíleny se všemi příslušnými orgány odpovědnými za dohled nad regulovanými subjekty ve finančním konglomerátu. Pokud plán pro mimořádné situace existuje pouze ve vztahu k jednomu sektoru, měl by být zpřístupněn příslušným orgánům odpovědným za jiné sektory a měl by zahrnovat kontaktní informace těchto příslušných orgánů. Koordinátor by měl zodpovídat za správu plánu pro mimořádné situace na úrovni finančního konglomerátu.

## Hlava VI – Procesy rozhodování mezi příslušnými orgány

56. Hlava VI specifikuje postupy, které by měly být dodržovány příslušnými orgány při různých procesech rozhodování, které jsou uvedeny ve směrnici 2002/87/ES. V souladu s rozlišením těchto rozhodovacích procesů ve směrnici jsou tyto procesy rozděleny do čtyř hlavních kategorií: postupy při konzultačních procesech, postupy při sjednávání dohod, postupy při každoročním opětovném posouzení možnosti upuštění od doplňkového dohledu a postupy při koordinaci vynucovacích opatření.

## Postupy, které se mají používat při konzultačních procesech

57. Konzultační procesy, na něž odkazuje tato hlava, jsou následující:
- a) konzultační proces prováděný v souladu s čl. 6 odst. 5 třetím pododstavcem směrnice 2002/87/ES;
  - b) konzultační proces prováděný v souladu s čl. 12 odst. 2 prvním pododstavcem směrnice 2002/87/ES;
  - c) konzultační proces prováděný v souladu s čl. 18 odst. 1 druhým pododstavcem směrnice 2002/87/ES.

---

<sup>5</sup> Jak je uvedeno v čl. 114 odst. 1 směrnice 2013/36/EU a v [článku 355 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. .../... ze dne XXX doplňujícím směrnici 2009/138/EU].

58. Při provádění konzultací by příslušné orgány měly dodržovat tyto kroky:

- a) Příslušný orgán provádějící konzultaci by měl jasně stanovit předmět konzultace, navrhované rozhodnutí, jeho odůvodnění a povahu reakce očekávané od konzultovaných příslušných orgánů.
- b) Konzultační období by mělo trvat minimálně dva týdny. Koordinátor může konzultační období v naléhavých případech zkrátit, není-li v koordinačních dohodách uzavřených v rámci sektorového kolegia uvedeno jinak.
- c) V případě, že příslušný orgán, který byl konzultován, neposkytne odpověď v průběhu konzultačního období, příslušný orgán provádějící konzultaci bude mít za to, že konzultovaný příslušný orgán nemá k navrhovanému rozhodnutí žádné námítky.

## Postupy, které se mají používat při sjednávání dohod

59. Procesy sjednávání dohod, na něž odkazuje tato hlava, jsou následující:

- a) proces sjednávání dohody v souladu s čl. 3 odst. 6 třetím pododstavcem směrnice 2002/87/ES;
- b) proces sjednávání dohody v souladu s čl. 5 odst. 4 směrnice 2002/87/ES;
- c) proces sjednávání dohody v souladu s čl. 10 odst. 3 směrnice 2002/87/ES;
- d) proces sjednávání dohody v souladu s čl. 18 odst. 3 směrnice 2002/87/ES.

60. Při dosahování dohody by příslušné orgány měly postupovat podle těchto kroků:

- a) Před sjednáním dohody by koordinátor měl vést diskusi mezi relevantními příslušnými orgány a za tímto účelem zorganizovat jedno nebo víceosobních jednání nebo jednání na dálku (telekonference).
- b) Jakmile je dosaženo dohody, měla by být formulována v písemném dokumentu, který bude obsahovat dostatečné zdůvodnění na podporu této dohody. Tento dokument by měl být podepsán jménem koordinátora a dalších relevantních příslušných orgánů. V případě neshody by koordinátor měl na žádost jakékoliv dalšího dotčeného příslušného orgánu nebo z vlastní iniciativy konzultovat příslušný evropský orgán dohledu. V případech, kdy je konzultován evropský orgán dohledu, by všechny příslušné orgány měly při sjednávání dohody zvážit jeho doporučení. V případě, že jeden nebo více příslušných orgánů odmítne k dohodě přistoupit, ostatní příslušné orgány mohou vzájemnou dohodu přesto uzavřít a koordinátor by měl informovat příslušný evropský orgán dohledu o tom, že nebylo dosaženo úplné dohody.

- c) Případně může koordinátor vyzvat orgány dohledu ze třetích zemí, aby se k písemné dohodě připojily, avšak až po posouzení rovnocennosti požadavků na zachování důvěrnosti, které se vztahují na tyto orgány dohledu ze třetích zemí.

## Postupy, které se mají používat při každoročním opětovném posouzení možnosti upuštění od doplňkového dohledu

61. Při provádění každoročního opětovného posouzení možnosti upuštění od uplatnění doplňkového dohledu a při přezkumu kvantitativních ukazatelů stanovených v článku 3 směrnice 2002/87/ES a hodnocení na základě rizik uplatňovaných pro finanční skupiny v souladu s čl. 3 odst. 9 směrnice 2002/87/ES by příslušné orgány měly postupovat podle těchto kroků:
- a) Za účelem provedení opětovného posouzení a přezkumu by příslušné orgány měly jednat v souladu s plánem dohledu, který je třeba odsouhlasit v dostatečném předstihu.
  - b) Opětovné posouzení a proces přezkumu by měly být řízeny koordinátorem, který by měl zorganizovat nezbytné schůzky pro splnění tohoto úkolu.
  - c) Koordinátor by měl odhadnout zdroje, které budou potřebné, a sdělit je relevantním příslušným orgánům. Koordinátor a ostatní relevantní příslušné orgány by měli v souladu s odhadem koordinátora přidělit příslušné zdroje.
  - d) V případech, kdy opětovné posouzení a přezkum naznačují, že je vhodné provést změny, pokud jde o upuštění od doplňkového dohledu, kvantitativní ukazatele nebo hodnocení na základě rizik, měly by příslušné orgány použít proces uvedený v odstavci 60 za účelem dosažení dohody o těchto změnách.

## Postupy, které se mají používat při koordinaci vynucovacích opatření

62. Při koordinaci vynucovacích a dohledových opatření, která mají být přijata podle článku 16 směrnice 2002/87/ES k nápravě situace, kdy i) regulované subjekty ve finančním konglomerátu nedodržují doplňkové požadavky uvedené v člancích 6 až 9 směrnice 2002/87/ES nebo ii) tyto požadavky sice dodržují, ale přesto může být ohrožena jejich solventnost; nebo iii) transakce uvnitř skupiny nebo koncentrace rizik jsou hrozbou pro finanční situaci regulovaných subjektů, by příslušné orgány měly postupovat podle těchto kroků:
- a) Proces koordinace by měl být veden koordinátorem, který by měl zorganizovat tolik schůzek, kolik bude třeba pro splnění tohoto úkolu.

b) Koordinátor by měl odhadnout zdroje, které budou potřebné, a sdělit je relevantním příslušným orgánům. Koordinátor a ostatní relevantní příslušné orgány by měli v souladu s odhadem koordinátora přidělit příslušné zdroje.

63. Při koordinaci vynucovacích opatření by se měly uplatnit postupy výměny informací popsané v hlavě III.

## Hlava VII – Závěrečná ustanovení a provedení

64. Tyto obecné pokyny se uplatňují od data oznamovací povinnosti, které je uvedeno na straně 3.