



EVROPSKÁ KOMISE

GENERÁLNÍ ŘEDITELSTVÍ PRO FINANČNÍ STABILITU, FINANČNÍ SLUŽBY
A UNII KAPITÁLOVÝCH TRHŮ

Brusel 7. července 2020

REV2 – nahrazuje oznámení (REV1) ze
dne 8. února 2018

OZNÁMENÍ ZÚČASTNĚNÝM STRANÁM

VYSTOUPENÍ SPOJENÉHO KRÁLOVSTVÍ Z EU A PRÁVNÍ PŘEDPISY EU V OBLASTI BANKOVNÍCH A PLATEBNÍCH SLUŽEB

Dne 1. února 2020 vystoupilo Spojené království z Evropské unie a stalo se „třetí zemí“¹. Dohoda o vystoupení² stanoví přechodné období, které končí dnem 31. prosince 2020. Do uvedeného dne se na Spojené království a ve Spojeném království použije v plné míře právo EU³.

Během přechodného období budou EU a Spojené království jednat o dohodě o novém partnerství. Není však jisté, zda do konce přechodného období taková dohoda bude uzavřena a vstoupí v platnost. Případná dohoda by nicméně vytvořila vztah, který bude velmi odlišný od účasti Spojeného království na vnitřním trhu⁴.

Navíc z hlediska provádění a uplatňování práva EU v členských státech EU se Spojené království po skončení přechodného období stane třetí zemí.

Všechny zúčastněné strany, a zejména hospodářské subjekty se proto upozorňují na právní důsledky, které bude mít konec přechodného období na jejich činnost.

Doporučení zúčastněným stranám:

¹ Třetí zemí se rozumí země, která není členem EU.

² Dohoda o vystoupení Spojeného království Velké Británie a Severního Irska z Evropské unie a Evropského společenství pro atomovou energii (Úř. věst. L 29, 31.1.2020, s. 7) (dále jen „dohoda o vystoupení“).

³ S určitými výjimkami stanovenými v článku 127 dohody o vystoupení, ovšem žádná z nich není v souvislosti s tímto oznámením relevantní.

⁴ Dohoda o volném obchodu zejména nestanoví principy vnitřního trhu (v oblasti zboží a služeb), jako je vzájemné uznávání.

S ohledem na toto oznámení se poskytovatelům bankovních a platebních služeb a/nebo služeb elektronických peněz, a zejména těm, kteří nabízejí přeshraniční služby ve Spojeném království nebo z něj tyto služby přijímají, doporučuje, aby posoudili dopad konce přechodného období a náležitě informovali své klienty a regulační nebo veřejné orgány v EU. Doporučuje se rovněž, aby včas přijali vhodná opatření, mezi něž by mohl patřit převod aktiv a/nebo činností do EU s cílem zajistit odpovídající ochranu bank EU, klientů těchto bank a jejich finančních prostředků.

Upozornění: Toto oznámení se netýká:

- právních předpisů EU týkajících se kolize norem a kompetenčních konfliktů („justiční spolupráce v občanských a obchodních věcech“),
- práva obchodních společností EU,
- právních předpisů EU týkajících se ochrany osobních údajů.

K těmto aspektům se připravují nebo byla zveřejněna další oznámení⁵.

Po skončení přechodného období se na Spojené království již nebudou vztahovat právní předpisy EU v oblasti bankovních a platebních služeb, zejména 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 podniky⁶, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky⁷, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU ze dne 16. dubna 2014 o systémech pojištění vkladů⁸, 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 podniků⁹, směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu¹⁰, nařízení Evropského

⁵ https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_cs.

⁶ Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338.

⁷ Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁸ Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 149.

⁹ Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190.

¹⁰ Úř. věst. L 337, 23.12.2015, s. 35.

parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 ze dne 16. září 2009 o přeshraničních platbách ve Společenství¹¹ a směrnice 2014/92/EU o porovnatelnosti poplatků souvisejících s platebními účty, změně platebního účtu a přístupu k platebním účtům se základními prvky¹², jakož i právní předpisy EU v oblasti vydávání elektronických peněz, včetně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/110/ES ze dne 16. září 2009 o přístupu k činnosti institucí elektronických peněz, o jejím výkonu a o obezřetnostním dohledu nad touto činností¹³. To má zejména tyto důsledky:

1. POVOLENÍ

- Subjekty povolené příslušnými orgány Spojeného království (dále jen „subjekty povolené Spojeným královstvím“) poskytující bankovní¹⁴ a platební služby¹⁵ a/nebo služby elektronických peněz¹⁶ již nebudou moci využívat povolení¹⁷ pro poskytování těchto služeb a výkon těchto činností v EU (přijdou o tzv. pas EU) a budou považovány za subjekty ze třetí země, pokud jde o zřizování poboček¹⁸ či zástupce v členských státech EU. To znamená, že tyto subjekty již nebudou moci na základě svých stávajících povolení ze Spojeného království poskytovat přeshraničně služby v EU.
- Subjekty povolené Spojeným královstvím, jež zřídily pobočky v členských státech EU, budou muset po skončení přechodného období dodržovat pravidla hostitelského členského státu, jež se vztahují na pobočky subjektů se skutečným sídlem ve třetí zemi¹⁹, včetně požadavku platného povolení od příslušného

¹¹ Úř. věst. L 266, 9.10.2009, s. 11.

¹² Úř. věst. L 257, 28.8.2014, s. 214.

¹³ Úř. věst. L 267, 10.10.2009, s. 7.

¹⁴ Viz čl. 8 odst. 1 a příloha I směrnice 2013/36/EU. Na některé činnosti uvedené v příloze I směrnice 2013/36/EU se rovněž vztahuje směrnice 2014/65/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014 ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů (směrnice MiFID II / nařízení MIFIR). Tímto oznámením nejsou dotčeny úvahy o rámci pro investiční služby a zúčastněné subjekty by měly přihlídnout rovněž k „Oznámení zúčastněným stranám – Vystoupení Spojeného království z EU a právní předpisy EU týkající se trhů finančních nástrojů“.

¹⁵ Články 1 a 2, čl. 4 odst. 3 a příloha I směrnice (EU) 2015/2366.

¹⁶ Články 1 a 2 směrnice 2009/110/ES.

¹⁷ Článek 8 směrnice 2013/36/EU a článek 11 směrnice (EU) 2015/2366.

¹⁸ Článek 17 směrnice 2013/36/EU a článek 8 směrnice 2009/110/ES.

¹⁹ Článek 47 směrnice 2013/36/EU, článek 15 směrnice 2014/49/EU, čl. 1 odst. 1 písm. a) směrnice (EU) 2015/2366 a článek 8 směrnice 2009/110/ES.

orgánu hostitelského členského státu v souladu s těmito pravidly. Může být nutné zvláštní povolení jako pobočka nebo dceřiný podnik a potenciálně to může vést ke změnám pro vkladatele, např. pokud by bylo třeba změnit systémy pojištění vkladů. Platební instituce povolené příslušnými orgány Spojeného království nebudou moci po skončení přechodného období poskytovat na základě svého stávajícího povolení ze Spojeného království platební služby na území Unie přeshraničně ani prostřednictvím poboček nacházejících se v členských státech²⁰.

- Subjekty povolené příslušnými orgány v EU (dále jen „subjekty povolené Unii“), včetně jejich poboček, musí trvale splňovat podmínky pro udělení povolení²¹. Jestliže subjekty povolené Unii zřídily pobočky ve Spojeném království, tyto pobočky budou muset spadat do oblasti působnosti povolení uděleného subjektům, jichž jsou nedílnou právní součástí. Mimo jiné to znamená, že musí být dodržen jejich plán činností a organizační struktura²² a dále požadavky, aby účinnému výkonu funkcí dohledu nebránily obtíže související s uplatňováním právních a správních předpisů třetí země²³. Služby, jež spadají do oblasti působnosti povolení, včetně služeb poskytovaných pobočkami subjektu povoleného Unii nacházejícími se ve třetí zemi, budou nadále podléhat pravomocím dohledu příslušného orgánu, který povolení udělil, včetně pravomoci zakázat nebo omezit obchody, operace nebo síť institucí nebo požadovat upuštění od činností, které znamenají nadměrné riziko pro finanční zdraví instituce²⁴. Služby poskytované těmito pobočkami budou rovněž podléhat příslušným požadavkům, jež jsou stanoveny v právním rámci EU²⁵.

2. UJEDNÁNÍ A EXPOZICE

- Příslušný orgán, který udělil povolení, bude muset posoudit ujednání, jež mohou ovlivnit schopnost subjektů povolených Unii mít nezávislý rámec řízení a kontroly rizik, který je přiměřený povaze, složitosti a rizikům jejich činností, a dostatečnou provozní odolnost, včetně obchodních kapacit a kapacit v oblasti zajištění v EU a nepřetržitého přístupu k infrastrukturám finančního trhu i v dobách krize²⁶. V rámci posouzení se bude zkoumat například to, zda po

²⁰ Ustanovení čl. 1 odst. 1, čl. 11 odst. 1 a čl. 37 odst. 1 směrnice (EU) 2015/2366.

²¹ Ustanovení čl. 18 písm. c) směrnice 2013/36/EU a čl. 13 odst. 1 písm. c) směrnice (EU) 2015/2366.

²² Článek 10 směrnice 2013/36/EU a čl. 11 odst. 4 směrnice (EU) 2015/2366.

²³ Ustanovení čl. 11 odst. 8 směrnice (EU) 2015/2366.

²⁴ Ustanovení čl. 104 odst. 1 písm. e) směrnice 2013/36/EU.

²⁵ Viz „Oznámení zúčastněným stranám – Vystoupení Spojeného království z EU a právní předpisy EU týkající se trhů finančních nástrojů“.

²⁶ To může znamenat, že bude nutné předložit nové žádosti o příslušné zacházení.

skončení přechodného období mohou subjekty povolené Unií nadále spoléhat na outsourcing²⁷ nebo opatření v oblasti dohledu²⁸, mj. s ohledem na služby poskytované jejich pobočkami nebo dceřinými či mateřskými podniky ve Spojeném království, jež mohou zahrnovat pokračování přístupu k infrastrukturám finančního trhu Spojeného království, výjimky z použití limitů velkých expozic²⁹, požadavky v souvislosti se zmírňováním rizika³⁰ nebo jiné formy vyloučení zahrnující protistrany usazené ve Spojeném království, včetně mateřských institucí či jiných institucí téže skupiny. Po skončení přechodného období se ve Spojeném království již nepoužijí ustanovení směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, která se týkají kontinuity přístupu ke službám v rámci řešení krize, a to by mělo být v tomto posouzení náležitě zohledněno.

- Bude ovlivněno obezřetnostní zacházení s expozicemi vůči třetím stranám usazeným ve Spojeném království³¹. Podle nařízení č. 575/2013 se na expozice vůči subjektům usazeným ve třetí zemi vztahuje méně příznivé obezřetnostní zacházení než na expozice vůči subjektům usazeným v EU. V důsledku toho musí subjekty povolené Unií držet více kapitálu s ohledem na expozice ve Spojeném království. V případě, že by EU prohlásila rámec Spojeného království za rovnocenný, byl by kapitál, který je třeba držet, stejný jako u podobných expozic v EU. Ačkoli posouzení rovnocennosti Spojeného království probíhá, jeho výsledek nelze předvídat. Subjekty povolené Unií musí být informovány a připraveny na situaci, kdy by kapitálové požadavky vztahující se na jejich expozice vůči třetím stranám usazeným ve Spojeném království byly vyšší než v současnosti. Obdobně může být v rámci řešení krize finančních institucí po skončení přechodného období ovlivněno posuzování způsobilosti závazků v souvislosti s minimálním požadavkem na kapitál a způsobilé závazky (MREL), pokud jde o závazky vydané institucemi Unie podle právních předpisů Spojeného

²⁷ Ustanovení čl. 11 odst. 8 a článek 19 směrnice (EU) 2015/2366 a článek 8 směrnice 2009/110/ES.

²⁸ Článek 127 směrnice 2013/36/EU a čl. 2 odst. 1 bod 44 a články 7 a 32 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.

²⁹ Ustanovení čl. 400 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013, články 12 a 19 směrnice 2014/59/EU a čl. 5 odst. 1 písm. a) bod i) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63 ze dne 21. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, pokud jde o příspěvky předem do mechanismů financování k řešení krizí.

³⁰ Článek 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 ze dne 4. července 2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.

³¹ Viz např. články 107, 114, 115, 116, 132, 142, čl. 143 odst. 1, čl. 151 odst. 4 a 9, článek 283, čl. 312 odst. 2 a článek 363 nařízení (EU) č. 575/2013.

království³². Po skončení přechodného období musí způsobilé závazky MREL vydané subjekty povolenými Unií podle právních předpisů Spojeného království obsahovat dodatečné smluvní doložky umožňující smluvní uznání pravomocí orgánů Unie v oblasti rekapitalizace z vnitřních zdrojů³³.

3. SMLOUVY

- Na smlouvy mezi stranami usazenými v EU a ve Spojeném království může mít vliv ztráta jednotného pasu, jelikož v jejím důsledku bude narušena schopnost subjektů povolených Spojeným královstvím dále plnit určité povinnosti a vykonávat určité činnosti s ohledem na smlouvy uzavřené před koncem přechodného období. Na Spojené království se poté již nebudou vztahovat právní předpisy EU týkající se kolize norem a kompetenčních konfliktů. Pokud se smlouvy³⁴ řídí právem Spojeného království nebo obsahují volbu rozhodného práva nebo dohodu ve prospěch pravomoci soudu ve Spojeném království, měly by strany těchto smluv pečlivě posoudit dopad, který bude mít vystoupení Spojeného království z EU po skončení přechodného období na platnost a vymahatelnost těchto smluv, a učinit nezbytné kroky ke zmírnění jakýchkoli případných rizik, včetně rizik pro jejich klienty, s cílem zajistit po skončení přechodného období kontinuitu služeb.

4. OCHRANA SPOTŘEBITELŮ S OHLEDEM NA PLATBY A BANKOVNÍ ÚČTY

- Převod finančních prostředků ze Spojeného království do EU ve formě úhrady a inkasa v eurech se bude po skončení přechodného období nadále zpracovávat v rámci SEPA (jednotná oblast pro platby v eurech)³⁵. Subjekty povolené Spojeným královstvím však nemusí podléhat povinnosti dodržovat určitá

³² Viz články 45 a 55 směrnice 2014/59/EU. Viz očekávání Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB), pokud jde o zajištění způsobilosti bank k řešení krize v souvislosti s brexitem (listopad 2018), a politika SRB týkající se minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky v rámci bankovního balíčku 2020 (části 6 a 7). Viz rovněž stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví týkající se záležitostí souvisejících s odchodem Spojeného království z Evropské unie (EBA/OP/2017/12), část IV Řešení krize a systémy pojištění vkladů, s. 16 a násl.

³³ Viz čl. 55 odst. 1 směrnice 2014/59/EU a stanovisko SRB ze dne 15. listopadu 2018.

³⁴ Např. pokud jde o smlouvy podle právních předpisů Spojeného království, při vydání způsobilých závazků do nich musí být zahrnuty příslušné smluvní doložky podle článku 55 směrnice 2014/59/EU.

³⁵ Jak v březnu 2019 potvrdila Evropská rada pro platební styk (EPC) (<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/news-insights/news/european-payments-councils-decision-paper-brexit-and-uk-psps-participation-sepa>).

pravidla chránící uživatele platebních služeb, jako je zákaz přírážek. To může potenciálně vést k vyšším poplatkům.

- Po skončení přechodného období mohou podle práva EU spotřebitelé z EU mít i nadále bankovní účet vedený u subjektu povoleného Spojeným královstvím pod podmínkou splnění příslušných právních požadavků Spojeného království. Je-li tento bankovní účet veden u subjektu povoleného Spojeným královstvím ve Spojeném království, použijí se pravidla pro ochranu vkladů platná ve Spojeném království. Bankovní účty vedené u poboček subjektů povolených Spojeným královstvím v EU mohou být chráněny v souladu s režimy ochrany vkladů platnými v příslušném členském státě. Podle směrnice 2014/49/EU členské státy EU ověří, zda pobočky zřízené na jejich území úvěrovou institucí, která má skutečné sídlo mimo EU, mají ochranu rovnocennou té, kterou stanoví tato směrnice. Pokud tato ochrana rovnocenná není, mohou členské státy stanovit, že se tyto pobočky musí připojit k systému pojištění vkladů³⁶. Klienti z EU by si však měli být vědomi toho, že tento subjekt, který by jim rovněž mohl vydat platební kartu, již nebude podléhat požadavkům v oblasti transparentnosti, ochrany spotřebitele a bezpečnosti a prevence podvodů stanoveným ve směrnici (EU) 2015/2366³⁷.
- Do konce přechodného období se na subjekty povolené Spojeným královstvím nadále vztahuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU ze dne 23. července 2014 o porovnatelnosti poplatků souvisejících s platebními účty, změně platebního účtu a přístupu k platebním účtům se základními prvky (směrnice o platebních účtech)³⁸. Podle článku 11 této směrnice mohou spotřebitelé z EU požádat svou banku, aby jim pomohla otevřít platební účet v členském státě EU. Za tímto účelem musí subjekt povolený Spojeným královstvím, je-li o to požádán, bezplatně poskytnout spotřebitelům z EU přehled všech jejich aktivních trvalých příkazů k úhradě a zmocnění k inkasu a dostupné informace o opakujících se transakcích, jež byly na jejich platebním účtu provedeny během předchozích třinácti měsíců. Subjekt povolený Spojeným královstvím bude rovněž muset převést případný kladný zůstatek z účtu spotřebitele ve Spojeném království na jiné účty, jež může mít dotyčný spotřebitel u poskytovatele platebních služeb usazeného v EU.

³⁶ Ustanovení čl. 15 odst. 1 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). [Stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví k otázkám ochrany vkladů vyplývajícím z vystoupení Spojeného království z Evropské unie.](#)

³⁷ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu (Úř. věst. L 337, 23.12.2015, s. 35).

³⁸ Úř. věst. L 257, 28.8.2014, s. 214.

Stejně tak mohou spotřebitelé z EU do 31. prosince 2020 také požádat svůj subjekt povolený Unií, aby jim pomohl otevřít platební účet u subjektu ze Spojeného království.

Po skončení přechodného období se tato pravidla na Spojené království a ve Spojeném království již nepoužijí.

Obečné informace o bankovních a platebních službách naleznete na internetových stránkách Komise týkajících se bankovníctví a financí (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_en). Obsah těchto stránek bude v případě potřeby dále aktualizován.

Evropská komise

Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů